



2024

# Algemene Voorwaarden voor Kredietverlening (zakelijk)

Deutsche Bank AG

# DEZE ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR KREDIETVERLENING (ZAKELIJK) BESTAAN UIT:

- I. Gemeenschappelijke Bepalingen
- II. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van krediet in rekening-courant
- III. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van een lening
- IV. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van een lening met een rentetarief gebaseerd op Euribor of een RFR
- V. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van obligokrediet
- VI. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van Asset Based Finance krediet

## I. GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN

### 1. DEFINITIES

In deze Algemene Voorwaarden voor Kredietverlening (zakelijk) wordt verstaan onder:

#### Algemene Bankvoorwaarden

de algemene bankvoorwaarden van Deutsche Bank zoals gedeponereerd ter griffie van de rechtbank te Amsterdam op negenentwintig augustus tweeduizend zestien, zoals van tijd tot tijd gewijzigd conform het daarin bepaalde.

#### AVK

deze Algemene Voorwaarden voor Kredietverlening (zakelijk), bestaande uit deel I. Gemeenschappelijke Bepalingen, deel II. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van krediet in rekening-courant, deel III. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van een lening, deel IV. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van een lening met een rentetarief gebaseerd op EURIBOR of een RFR, deel V. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van obligokrediet en deel VI. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van Asset Based Finance krediet.

#### Benchmark Autoriteit

met betrekking tot een referentierente ("benchmark") gebruikt in de Kredietovereenkomst of enig ander Financieringsdocument, de beheerder van die referentierente, diens curator, diens toezichhoudende of andere regelgevende autoriteit, enige werkgroep in het rechtsgebied van de toepasselijke valuta op enige wijze ondersteund door de centrale bank voor die valuta of de regelgevende autoriteit van de beheerder, of enige algemeen erkende sectorvereniging of -organisatie.

#### Benchmark Gebeurtenis

- (i) een openbare verklaring of publicatie van informatie door of namens een Benchmark Autoriteit waarin wordt aangekondigd of verklaard dat de referentierente niet langer wordt verstrekt of permanent of voor onbepaalde tijd niet langer zal worden verstrekt, op voorwaarde dat er op het tijdstip van een dergelijke verklaring of publicatie geen opvolger is die de referentierente zal blijven verstrekken;
- (ii) een openbare verklaring of publicatie van informatie door of namens een Benchmark Autoriteit waarin wordt gesteld dat de referentierente niet langer representatief is, of vanaf een bepaalde datum niet langer representatief zal zijn, voor de onderliggende markt die de referentierente strekt te meten;
- (iii) elke gebeurtenis waarbij de referentierente niet langer gepubliceerd wordt zonder voorafgaande publieke verklaring of publicatie van informatie door een Benchmark Autoriteit;
- (iv) elke gebeurtenis waarbij het gebruik van de referentierente, om welke reden dan ook, onwettig is geworden voor Deutsche Bank in verband met deze Kredietovereenkomst of waarbij het Deutsche Bank anderszins verboden is geworden om de referentierente te gebruiken; en/of
- (v) elke andere gebeurtenis die een wezenlijke invloed heeft op de referentierente of het gebruik ervan op zodanige wijze dat deze niet langer een geschikte referentierente is voor het berekenen van rente in verband met een Kredietovereenkomst of enig ander Financieringsdocument, hetgeen onder meer kan inhouden dat de methodologie van de referentierente wezenlijk wordt gewijzigd,  
  
waarvan Deutsche Bank naar eigen redelijk inzicht vast heeft gesteld dat zo'n gebeurtenis zich heeft voorgedaan.

#### Deutsche Bank

Deutsche Bank AG.

#### €STR

*Euro Short-Term Rate*. Het tarief dat als referentie dient voor de ongedekte eendaagse bankfinancieringen in de eurozone. De €STR voor een bepaalde Werkdag wordt om 08.00 uur (Midden-Europese tijd) op elke volgende Werkdag gepubliceerd. Het €STR tarief wordt gepubliceerd op de website van de Europese Centrale Bank ([www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu)). Indien €STR negatief is, wordt €STR geacht nul te zijn.

#### EURIBOR

*Euro Interbank Offered Rate*. Het tarief waarop een representatief aantal banken bereid is interbancaire deposito's in euro te verstrekken aan banken met een vergelijkbare kredietwaardigheid (afgerond op vier decimalen). Euribor tarieven worden vastgesteld voor de relevante Renteperiodes op de tweede TARGET-dag vóór aanvang van de relevante Renteperiode om elf uur (11:00) Midden-Europese tijd.

Euribor tarieven worden gepubliceerd op de website van de European Money Markets Institute ([www.emmi-benchmarks.eu](http://www.emmi-benchmarks.eu)). Indien EURIBOR negatief is, wordt EURIBOR geacht nul te zijn.

#### EURO Basisrente

de Deutsche Bank Euro Basisrente, zoals gecommuniceerd aan de Kredietnemer door Deutsche Bank.

#### Financieringsdocument

(i) de Kredietovereenkomst en elk ander schriftelijk stuk waarin met betrekking tot het Krediet afspraken tussen Deutsche Bank en een Schuldenaar worden vastgelegd of door een Schuldenaar verklaringen worden afgelegd, (ii) ieder zekerheidsdocument in verband met het Krediet en (iii) ieder ander document dat door Deutsche Bank en een Schuldenaar als "Financieringsdocument" wordt aangeduid, telkens met inbegrip van de daarop toepasselijk verklaarde AVK en/of andere algemene voorwaarden.

#### Hoofdkredietnemer

de in de Kredietovereenkomst als zodanig aangeduide Kredietnemer.

#### Krediet

door Deutsche Bank verstrekt krediet in rekening-courant, krediet in de vorm van een lening, krediet in de vorm van obligokrediet, krediet in de vorm van Asset Based Finance krediet en/of krediet in een andere vorm.

#### Kredietnemer

iedere partij aan wie op grond van een Financieringsdocument Krediet ter beschikking wordt gesteld.

#### Kredietovereenkomst

een tussen één of meerdere Kredietnemers en, voor zover van toepassing, één of meerdere Medeschuldenaren enerzijds en Deutsche Bank anderzijds gesloten overeenkomst ter verstreking van Krediet waarop de AVK van toepassing zijn.

#### Limiet

met betrekking tot een vorm van Krediet, het maximumbedrag dat voor het gebruik van die vorm van Krediet ter beschikking wordt gesteld in de Kredietovereenkomst.

#### Lokale Werkdag

een dag, niet zijnde een zaterdag of zondag, waarop banken in de jurisdictie van de desbetreffende valuta van de referentierente over het algemeen geopend zijn voor zaken.

#### Medeschuldenaar

een partij die hoofdelijk aansprakelijk is onder een Financieringsdocument zonder Kredietnemer te zijn.

#### Renteperiode

iedere periode waarvoor een rentetarief in overeenstemming met de Kredietovereenkomst of, indien van toepassing, deze AVK dient te worden vastgesteld dan wel is vastgesteld.

#### RFR

*Risk-free rate*. In deze Algemene Voorwaarden voor Kredietverlening, is dit de overkoepelende term die wordt gebruikt voor de referentierentes (i) €STR, (ii) SARON, (iii) SOFR, (iv) SONIA en (v) TONA.

#### SARON

*Swiss Average Rate Overnight*. Het tarief dat als referentie dient voor de eendaagse rente voor de gedekte geldmarkt voor Zwitserse frank en zowel de afgesloten transacties als de bindende koersen van de onderliggende Zwitserse repomarkt op een gegeven handelsdag weerspiegelt (afgerond op vier decimalen). De SARON wordt continu berekend en om de tien minuten bekendgemaakt. Bovendien vindt driemaal per dag een vaststelling (fixing) plaats, onder meer bij het sluiten van de Lokale Werkdag (18.00 uur) (Centraal-Europese tijd). Voor een bepaalde Lokale Werkdag hanteert Deutsche Bank het vaste SARON tarief bij sluiting van de voorafgaande Lokale Werkdag. De SARON tarieven worden gepubliceerd op de website van de SIX Group Ltd. ([www.six-group.com/saron](http://www.six-group.com/saron)). Een negatief SARON tarief wordt geacht nul te zijn.

#### SOFR

*Secured Overnight Financing Rate*. Het tarief dat als referentie dient voor de kosten van het lenen van geld gedekt door Amerikaanse staatsobligaties (afgerond op vijf decimalen). Het SOFR tarief voor een bepaalde Lokale Werkdag wordt gepubliceerd om 8:00 uur (Eastern Time) op de volgende Lokale Werkdag. De SOFR tarieven worden gepubliceerd op de website van de New York Fed ([www.newyorkfed.org](http://www.newyorkfed.org)). Een negatief SOFR tarief wordt geacht nul te zijn.

#### SOFR Termijntarief

het "CME Termijn SOFR tarief" zoals weergegeven op de website van CME Group (of een andere relevante pagina waarop CME Group dat tarief weergeeft) (afgerond op vijf decimalen). Het SOFR Termijntarief voor een bepaalde Lokale Werkdag wordt vastgesteld op basis van de tarieven die worden weergegeven op de volgende Lokale Werkdag.

#### SONIA

*Sterling Overnight Index Average*. Het tarief dat als referentie dient voor de gemiddelde rente die banken betalen om in Britse pond te lenen van andere financiële instellingen en andere institutionele beleggers (afgerond op vier decimalen). Het SONIA tarief voor een bepaalde Lokale Werkdag wordt gepubliceerd om 09:00 uur (Greenwich Mean Time) op de volgende Lokale Werkdag. SONIA tarieven worden gepubliceerd op de website van de Bank of England ([www.bankofengland.co.uk](http://www.bankofengland.co.uk)). Een negatief SONIA tarief wordt geacht nul te zijn.

#### SONIA Termijntarief

het "FTSE Termijn SONIA Tarief" zoals weergegeven op de website van LSEG (of een andere relevante pagina waarop LSEG dat tarief weergeeft) (afgerond op vier decimalen). Het SONIA termijntarief voor een bepaalde Lokale Werkdag wordt vastgesteld op basis van de tarieven die worden weergegeven op de volgende Lokale Werkdag.

## Schuldenaar

een Kredietnemer of een Medeschuldenaar.

## TARGET-dag

elke dag waarop T2 open is voor de afwikkeling van betalingen in euro.

## Toetredingsakte

een akte waarbij een of meerdere (rechts)personen als Kredietnemer of Medeschuldenaar toetreden tot de Kredietovereenkomst.

## TONA

Tokyo Overnight Index Average. Het tarief dat als referentie dient voor de kosten van lenen in de ongedekte eendaagse geldmarkt van de Japanse yen en het volume gewogen gemiddelde van de tarieven van alle transacties voltooid op dezelfde dag als de handelsdag met een looptijd van één dag betreft (afgerond op vier decimalen). Het TONA tarief voor een bepaalde Lokale Werkdag wordt gepubliceerd om 10:00 uur (Tokyo Time) op de volgende Lokale Werkdag. TONA tarieven worden gepubliceerd op de website van de Bank of Japan ([www.boj.or.jp/en/](http://www.boj.or.jp/en/)). Een negatief TONA tarief wordt geacht nul te zijn.

## T2

het real-time bruto-vereveningssysteem dat door het Eurosysteem wordt beheerd, of een opvolger daarvan

## Vervangende Benchmark

met betrekking tot de referentierente in een Kredietovereenkomst of enig ander Financieringsdocument, een vervangende, alternatieve of opvolgende referentierente, met enig toepasselijk rente aanpassingspercentage (*credit adjustment spread*) (die negatief of positief kan zijn) of andere aanpassingen aan een dergelijke referentierente dan wel de methodologie voor het berekenen van de rente op basis van een dergelijke referentierente. De vervangende referentierente, opslag of andere aanpassingen kunnen zijn aanbevolen of geselecteerd door een Benchmark Autoriteit, door de financiële sector als redelijk worden beschouwd of om andere redenen door Deutsche Bank passend worden geacht.

## Werkdag

een dag, niet zijnde een zaterdag of een zondag, waarop banken in Nederland in het algemeen open zijn voor zaken in Nederland voor zover die dag geldt als een TARGET-dag.

## 2. INTERPRETATIE

- 2.1 Tenzij anders aangegeven in een Financieringsdocument geldt dat een verwijzing in de AVK of een ander Financieringsdocument naar:
  - (a) "Deutsche Bank", de "Hoofdkredietnemer", de "Kredietnemer", de "Schuldenaar" of de "Debiteur" of een andere (rechts)persoon dient te worden uitgelegd als een verwijzing die mede omvat de rechtsopvolgers onder algemene titel en toegestane rechtsopvolgers onder bijzondere titel van de betreffende (rechts)persoon;
  - (b) de "Kredietovereenkomst", een "Financieringsdocument", de "AVK", enige andere overeenkomst of enig ander document dient te worden uitgelegd als een verwijzing naar de Kredietovereenkomst, dat Financieringsdocument of die andere overeenkomst of dat andere document zoals laatstelijk gewijzigd, genoveerd, aangevuld, uitgebreid of geherformuleerd (met inbegrip van onder meer verhoging, verlaging, wijziging van doel of andere aanpassing van de ter beschikking gestelde vormen van Krediet, toevoeging van nieuwe vormen van Krediet, herstructurering van schuld uit hoofde van de Financieringsdocumenten, toetreding of terugtrekking van een partij bij een Financieringsdocument of een combinatie van het voorgaande);
  - (c) "Kredietnemer" in verband met een bepaalde vorm van Krediet dient te worden uitgelegd als een verwijzing naar een Kredietnemer aan wie die vorm van Krediet ter beschikking wordt gesteld krachtens de Kredietovereenkomst;
  - (d) een "persoon" dient te worden uitgelegd als een verwijzing naar een natuurlijke persoon, een rechtspersoon of andere entiteit, overheid, staat of agentschap van een staat;
  - (e) een wetsbepaling dient te worden uitgelegd als een verwijzing naar die bepaling zoals gewijzigd of opnieuw vastgesteld van tijd tot tijd; en
  - (f) een organisatie dient te worden uitgelegd als een verwijzing naar een organisatie die daarvoor in de plaats is getreden.
- 2.2 De kop van een artikel in een Financieringsdocument dient ter vereenvoudiging van het opzoeken van een bepaling zonder de inhoud daarvan mede te bepalen.
- 2.3 Tenzij anders aangegeven heeft een term in enig Financieringsdocument of in een kennisgeving van een bericht dat uit hoofde van of in verband met een Financieringsdocument wordt gegeven of verstrekt, in dat Financieringsdocument respectievelijk die kennisgeving of dat bericht dezelfde betekenis als in de Kredietovereenkomst of de AVK.

## 3. TERBESCHIKKINGSTELLING VAN HET KREDIET

Een Kredietnemer zal eerst over het Krediet kunnen beschikken wanneer naar genoegen van Deutsche Bank alle in de Kredietovereenkomst vermelde zekerheden, verklaringen, documenten en inlichtingen aan Deutsche Bank zijn verstrekt en ook aan de overige in de Kredietovereenkomst en, voor zover van toepassing, de AVK gestelde voorwaarden voor terbeschikkingstelling van het Krediet is voldaan.

## 4. ZEKERHEDEN EN VERKLARINGEN

- 4.1 Indien door een Schuldenaar zekerheden of verklaringen worden of zijn verstrekt, zullen deze strekken tot zekerheid voor alle bestaande en

toekomstige betalingsverplichtingen van die Schuldenaar jegens Deutsche Bank uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer.

- 4.2 Voor zover niet reeds vastgelegd in enig Financieringsdocument zullen de zekerheden en de verklaringen nader worden vastgelegd in de daarvoor door Deutsche Bank vast te stellen aanvullende documenten en met van toepassing verklaring van de voor het betreffende aanvullende document door Deutsche Bank vast te stellen algemene voorwaarden. De eventueel aan vastlegging verbonden kosten zullen voor rekening van de Kredietnemer komen. Tenzij anders is of wordt overeengekomen, dienen de zekerheden ten gunste van Deutsche Bank eerste in rang te zijn.
- 4.3 Iedere Schuldenaar verklaart en staat ervoor in dat hij bevoegd is tot het aangaan van de Financieringsdocumenten en de nakoming van alle daaruit voortvloeiende verplichtingen jegens Deutsche Bank en dat al die verplichtingen geldig en afdwingbaar zijn.
- 4.4 Tenzij in de Financieringsdocumenten uitdrukkelijk anders is bepaald, zal Deutsche Bank in geen geval verplicht zijn aanvullend krediet te verstrekken op de grond dat de aan Deutsche Bank verstrekte zekerheden verhaal kunnen bieden voor een hoger bedrag dan door Deutsche Bank verzocht of benodigd voor voldoening van de betalingsverplichtingen uit hoofde van de Financieringsdocumenten of uit welke hoofde ook.
- 4.5 Onverminderd de rechten van Deutsche Bank uit hoofde van artikel 26 van de Algemene Bankvoorwaarden zal een Schuldenaar op eerste verzoek van Deutsche Bank ten genoegen van Deutsche Bank (aanvullende) zekerheid stellen voor alle bestaande en alle toekomstige vorderingen van Deutsche Bank op die Schuldenaar, uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer. Deze (aanvullende) zekerheid dient steeds zodanig te zijn, en daartoe zo nodig door de betreffende Schuldenaar ten genoegen van Deutsche Bank te worden vervangen en/of aangevuld, dat Deutsche Bank gelet op het risicoprofiel van die Schuldenaar, de dekkingswaarde van de zekerheden en eventuele andere voor Deutsche Bank relevante factoren, doorlopend voldoende zekerheid heeft en zal hebben. Deutsche Bank zal op verzoek van de betreffende Schuldenaar de reden van die zekerheidsstelling, of de vervanging of aanvulling daarvan, meedelen.
- 4.6 Bij afstand of opzegging door Deutsche Bank van aan haar verstrekte zekerheden zal de Schuldenaar op eerste verzoek van Deutsche Bank, naar haar oordeel genoegzame, andere zekerheid verstrekken. De Schuldenaar is hiertoe niet verplicht in het geval het voor Deutsche Bank vaststaat dat zij geen vorderingen op een Schuldenaar meer heeft of zal verkrijgen tot zekerheid waarvoor de zekerheden zijn gevestigd en ook overigens alle relaties tussen Deutsche Bank en de Schuldenaar zijn geëindigd.

## 5. RECHTSOPVOLGERS SCHULDENAAR

In het geval van een juridische splitsing van een Schuldenaar zijn de bij de splitsing betrokken entiteiten ieder voor het geheel aansprakelijk jegens Deutsche Bank voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen van de splitsende Schuldenaar jegens Deutsche Bank uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer. Artikel 6 is in dat geval van toepassing.

## 6. MEERDERE SCHULDENAREN - AFZONDERLIJKE VERPLICHTINGEN; HOOFDELIJKHEID

- 6.1 Indien meerdere (rechts)personen en personenvennootschappen als Schuldenaar partij zijn bij een Financieringsdocument, zijn de verplichtingen die de Schuldenaar uit hoofde van een Financieringsdocument of de AVK jegens Deutsche Bank heeft of zal hebben de verplichtingen van iedere (rechts)persoon en personenvennootschap als Schuldenaar afzonderlijk.
- 6.2 Iedere Schuldenaar aanvaardt als eigen zelfstandige verplichting aansprakelijk te zijn jegens Deutsche Bank voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen van iedere andere Schuldenaar jegens Deutsche Bank uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties en elke parallelle schuld uit hoofde van artikel 35.2 of enig ander Financieringsdocument) en al of niet in het gewone bankverkeer. Iedere Schuldenaar verbindt zich enig bedrag dat aldus verschuldigd is op eerste verzoek van Deutsche Bank aan Deutsche Bank te voldoen. Een Schuldenaar die niet terstond aan dit verzoek voldoet is zonder ingebrekestelling in verzuim.
- 6.3 Iedere Schuldenaar doet jegens Deutsche Bank afstand van alle aan een hoofdelijk verbonden schuldenaar toekomende verweermiddelen en rechten. Voor zover de aanvaarding van hoofdelijke aansprakelijkheid door een Schuldenaar in afwijking van de bedoeling van de partijen als een borgstelling wordt gekwalificeerd, doet die Schuldenaar afstand van alle aan borgen toekomende verweermiddelen en rechten, waaronder de bevoegdheid tot verrekening.
- 6.4 Een tot een Schuldenaar gericht aanbod tot uitstel van betaling, ontslag uit de hoofdelijke verbondenheid of afstand betreft alleen die Schuldenaar.
- 6.5 Op eerste verzoek van Deutsche Bank zullen de Schuldenaren vaststellen in welke mate de schuld iedere Schuldenaar in de onderlinge verhouding aangaat. Iedere Schuldenaar verleent aan de Hoofdkredietnemer onherroepelijke volmacht om met een of meer overige Schuldenaren vast te stellen in welke mate de schuld de Schuldenaren in de onderlinge verhoudingen aangaat of op welke wijze de onderlinge bijdrageplicht wordt berekend.
- 6.6 Iedere Schuldenaar aanvaardt in geen geval wettelijke rechten uit hoofde van regres te zullen krijgen jegens een andere Schuldenaar.
- 6.7 Iedere Schuldenaar aanvaardt in geen geval door subrogatie te zullen treden in de vorderingen van Deutsche Bank jegens een andere Schuldenaar en de daaraan verbonden (zekerheids)rechten.
- 6.8 Iedere Schuldenaar aanvaardt de verplichting jegens iedere andere Schuldenaar een vergoeding te betalen in de mate waarin de schuld jegens Deutsche Bank hem in de onderlinge verhouding aangaat (het "Vergoedingsrecht"). Het Vergoedingsrecht ontstaat onmiddellijk ten tijde

van het aanvaarden van de hoofdelijke aansprakelijkheid uit hoofde van dit artikel 6 als een reeds bestaande verplichting, welke opeisbaar wordt indien en wanneer de schuld aan Deutsche Bank wordt betaald en voor zover een Schuldenaar niet reeds heeft betaald aan Deutsche Bank of een andere Schuldenaar in de mate dat de schuld hem in de onderlinge verhouding aangaat.

- 6.9 Iedere Schuldenaar verplicht zich het Vergoedingsrecht aan Deutsche Bank te verpanden tot zekerheid voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen van die Schuldenaar jegens Deutsche Bank uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer.
- 6.10 Ter uitvoering van de hiervoor vermelde verplichting geeft iedere Schuldenaar hierbij, voor zover niet reeds eerder aan Deutsche Bank verpand, zijn Vergoedingsrecht in pand tot zekerheid als voormeld. Kennisneming van de Kredietovereenkomst respectievelijk ondertekening van de Kredietovereenkomst door iedere Schuldenaar geldt als mededeling (bij voorbaat) van voormeld pandrecht aan iedere Schuldenaar als debiteur van het Vergoedingsrecht. Deutsche Bank is bevoegd afstand te doen van de vorderingen waarop de voormelde pandrechten van Deutsche Bank rusten.
- 6.11 Voor zover niet belast met een pandrecht als hiervoor bedoeld, is het Vergoedingsrecht achtergesteld bij alle vorderingen die Deutsche Bank op die andere Schuldenaar heeft of zal krijgen.
- 6.12 Voor zover niet belast met een pandrecht als hiervoor bedoeld en onder de opschortende voorwaarde dat een Schuldenaar in het kader van een ontvlechting van de groep van die Schuldenaar wordt overgedragen aan een derde, doet iedere andere Schuldenaar afstand van het Vergoedingsrecht jegens de Schuldenaar die wordt overgedragen in die zin dat dan geen Vergoedingsrecht op die Schuldenaar zal bestaan of ontstaan.
- 6.13 Voor zover nodig voor de verpanding van het Vergoedingsrecht verleent iedere Schuldenaar aan Deutsche Bank volmacht tot vestiging van een pandrecht op het Vergoedingsrecht namens die Schuldenaar ten behoeve van Deutsche Bank zelf.

## 7. MEERDERE SCHULDENAREN - HOOFDKREDIETNEMER ALS VERTEGENWOORDIGER

- 7.1 Iedere Schuldenaar wijst door het ondertekenen van de Kredietovereenkomst of een Toetredingsakte onherroepelijk de Hoofdkredietnemer aan om namens hem als vertegenwoordiger op te treden met betrekking tot de Financieringsdocumenten.
- 7.2 De Hoofdkredietnemer is bevoegd namens een andere Schuldenaar alle informatie met betrekking tot die Schuldenaar die onder een Financieringsdocument moet worden verstrekt te verstrekken aan Deutsche Bank en om alle kennisgevingen en opdrachten te verstrekken, om zodanige overeenkomsten aan te gaan en om wijzigingen, aanvullingen en aanpassingen van de Financieringsdocumenten overeen te komen en uit te voeren, zonder verder overleg met of goedkeuring door die Schuldenaar.
- 7.3 Deutsche Bank is bevoegd kennisgevingen, aanmaningen of andere mededelingen aan een Schuldenaar onder de Financieringsdocumenten te verstrekken aan de Hoofdkredietnemer als vertegenwoordiger van die andere Schuldenaar. De Hoofdkredietnemer is verplicht elke andere Schuldenaar omtrent deze kennisgeving, aanmaning of mededeling onmiddellijk te informeren.
- 7.4 In elk van de bovengenoemde gevallen is die Schuldenaar daaraan gebonden alsof die Schuldenaar zelf de kennisgevingen en opdrachten had gegeven, de overeenkomsten had uitgevoerd of was aangegaan, de wijzigingen, aanvullingen en aanpassingen had uitgevoerd of was aangegaan of de betreffende kennisgeving, aanmaning of andere mededeling had ontvangen.
- 7.5 Iedere (rechts)handeling, nalatigheid, kennisgeving of andere mededeling van de Hoofdkredietnemer of verstrekt aan de Hoofdkredietnemer in verband met een Financieringsdocument namens of voor een Schuldenaar (al dan niet bekend aan die Schuldenaar en ongeacht of dit plaatsvindt vóór of nadat die Schuldenaar een Schuldenaar werd) zal in alle opzichten bindend zijn voor die Schuldenaar alsof die Schuldenaar deze uitdrukkelijk zelf had uitgevoerd of gegeven of hiermee uitdrukkelijk akkoord was gegaan. Bij enige strijdigheid tussen kennisgevingen of andere mededelingen van de Hoofdkredietnemer en kennisgevingen of andere mededelingen van een andere Schuldenaar, prevaleren die van de Hoofdkredietnemer.

## 8. MEERDERE KREDIETNEMERS - OPEISING / OPZEGGING

Indien Deutsche Bank op enige grond het recht heeft tot opzegging of opeising van (een onderdeel van) het Krediet over te gaan, is Deutsche Bank bevoegd (maar nimmer verplicht) dat (onderdeel van het) Krediet alleen in de verhouding tot een of meer bepaalde Kredietnemers geheel of gedeeltelijk op te zeggen en/of op te eisen en dat (onderdeel van het) Krediet voort te zetten in de verhouding tot de overige Kredietnemers.

## 9. MEERDERE KREDIETNEMERS - VENNOOTSCHAP ONDER FIRMA

- 9.1 Indien een Schuldenaar een vennootschap onder firma of een commanditaire vennootschap is, zijn de (beherend en/of besturend) vennoten hoofdelijk verbonden voor de verplichtingen van de vennootschap onder firma of commanditaire vennootschap, als ware iedere (beherend en/of besturend) vennoot zelf Schuldenaar. De bepalingen in de artikelen 6 tot en met 8 zijn van overeenkomstige toepassing.
- 9.2 Een uitgetreden (beherend en/of besturend) vennoot blijft aansprakelijk voor de verplichtingen tegenover Deutsche Bank die onder de naam van de vennootschap onder firma of commanditaire vennootschap zijn aangegaan

en zijn ontstaan uit handelingen die verricht zijn voor de dag waarop de betreffende vennoot is uitgetreden, zulks tot Deutsche Bank schriftelijk de uitgetreden vennoot uitdrukkelijk van zijn verplichtingen zal hebben ontslagen.

## 10. VERGOEDINGSRECHT BIJ DERDENZEKERHEID, BORGTOCHT EN GARANTIE

- 10.1 Iedere Schuldenaar aanvaardt hierbij, als een beding ten behoeve van een derde als bedoeld in artikel 6:253 Burgerlijk Wetboek, de verplichting om aan een borg, een garant danwel een derde die een zekerheidsrecht heeft gevestigd of zal vestigen ten behoeve van Deutsche Bank voor de verplichtingen van de betreffende Schuldenaar (ieder: de "Derdenzekerheidsgever") een vergoeding te betalen ter grootte van het bedrag waarvoor de vordering tot zekerheid waarvoor het zekerheidsrecht is gevestigd de Schuldenaar aangaat tot een maximum van hetgeen waarvoor de Derdenzekerheidsgever met succes is aangesproken. Het vergoedingsrecht van de borg, garant danwel de Derdenzekerheidsgever op de Schuldenaar ontstaat onmiddellijk ten tijde van het aangaan van de borgtocht, garantie of de vestiging van de derdenzekerheid als een reeds bestaande verplichting van iedere Schuldenaar jegens de Derdenzekerheidsgever, welke opeisbaar wordt indien en wanneer de borgtocht, de garantie danwel verstrekte derdenzekerheidsrecht wordt uitgewonnen.
- 10.2 Voor zover Deutsche Bank een pandrecht verkrijgt op een vergoedingsrecht van een Derdenzekerheidsgever zoals hiervoor uiteengezet, doet Deutsche Bank hierbij bij voorbaat mededeling van dat pandrecht aan elke Schuldenaar als debiteur van het vergoedingsrecht van de Derdenzekerheidsgever.

## 11. VERREKENING

- 11.1 Deutsche Bank is te allen tijde bevoegd de vorderingen van een Schuldenaar op Deutsche Bank uit welke hoofde ook zonder voorafgaande verrekeningsverklaring te verrekenen met haar vorderingen op die Schuldenaar en iedere andere Schuldenaar, uit welke hoofde ook, met inbegrip van voorwaardelijke vorderingen van Deutsche Bank (waaronder vorderingen uit hoofde van een krediet in de vorm van een obligokrediet) ongeacht of de te verrekenen vorderingen opeisbaar of betaalbaar zijn en ongeacht de valuta waarin deze vorderingen luiden.
- 11.2 Te verrekenen vorderingen in vreemde valuta worden verrekend tegen de koers van de dag van verrekening.
- 11.3 Deutsche Bank zal de betreffende Schuldenaar informeren over de toegepaste verrekening, waarbij verzending van een afschrift van de rekening waarin de verrekening administratief is verwerkt, geldt als een door Deutsche Bank uitgebrachte verrekeningsverklaring.

## 12. NEGATIEVE VERKLARING

Zolang uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer verplichtingen van een Schuldenaar jegens Deutsche Bank bestaan of kunnen ontstaan, zal een Schuldenaar zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Deutsche Bank zich in geen geval borg stellen of hoofdelijke aansprakelijkheid aanvaarden ten behoeve van een ander dan Deutsche Bank en zal een Schuldenaar zijn goederen niet geheel of gedeeltelijk vervoerden of ten behoeve van een derde belasten of bezwaren of zich daartoe jegens een derde verbinden. Een Schuldenaar is wel bevoegd tot vervreemding van goederen indien en voor zover een goed wordt vervoerd binnen zijn normale bedrijfsuitoefening tegen betaling (anders dan door verrekening) van een marktconforme koopsom, onder marktconforme voorwaarden en overeenkomstig de aard en de bestemming van dat goed.

## 13. OVERDRACHT EN VERPANDING VAN REKENINGTEGOEDEN

Behoudens voorafgaande schriftelijke toestemming van Deutsche Bank zijn vorderingen uit hoofde van tegoeden op bij Deutsche Bank aangehouden rekeningen niet vatbaar voor overdracht of verpanding of vestiging van een genotsrecht anders dan ten behoeve van Deutsche Bank of haar groepsmaatschappijen.

## 14. OVERDRACHT EN VERPANDING

- 14.1 Deutsche Bank is bevoegd al haar rechten uit een of meer Financieringsdocumenten te verpanden en al haar rechten en verplichtingen uit een of meer Financieringsdocumenten geheel of gedeeltelijk door cessie, contractsoverneming, schuldoverneming, een combinatie daarvan of op een andere wijze op een derde te doen overgaan. Deutsche Bank is ook bevoegd haar economische risico in verband met een of meerdere Financieringsdocumenten geheel of gedeeltelijk aan een derde over te dragen bij wijze van een subparticipatieovereenkomst of op een andere wijze. In het geval van overdracht van het economische risico blijft Deutsche Bank de contractuele wederpartij van de Schuldenaar in overeenstemming met de bepalingen van de relevante Financieringsdocumenten.
- 14.2 Iedere Schuldenaar stemt bij voorbaat in met een dergelijke verpanding, cessie, contracts- of schuldoverneming, een combinatie daarvan respectievelijk een andere wijze van overdracht op een derde en verbindt zich tevens medewerking te verlenen en alle (rechts)handelingen te verrichten die benodigd zijn voor de bezwaring van rechten of een geheel of gedeeltelijke overgang van rechten en verplichtingen uit de Financieringsdocumenten.

## 15. VERZEKERINGEN

- 15.1 Iedere Schuldenaar zal er voor zorgen voortdurend ten genoegen van Deutsche Bank in voldoende mate en op de in zijn branche gebruikelijke wijze verzekerd te zijn tegen de voor zijn branche en zijn bedrijf bestaande algemene en specifieke bedrijfsrisico's, alsmede de daarvoor verschuldigde premies en andere lasten tijdig te voldoen en tijdig alle door de verzekeraar gewenste informatie en mededelingen te verstrekken. Op eerste verzoek van Deutsche Bank verstrekt een Schuldenaar een kopie van de polis van elke desbetreffende verzekering aan Deutsche Bank. Voorts zal iedere Schuldenaar op eerste verzoek van Deutsche Bank ten genoegen van Deutsche Bank aantonen dat bedoelde premies en lasten zijn voldaan.
- 15.2 Indien en voor zover een Schuldenaar tekortschiet in de nakoming van enige in artikel 15.1 bedoelde verplichting, is Deutsche Bank bevoegd de in artikel 15.1 genoemde bedrijfsrisico's zelf, indien zij dit wenst op haar eigen naam, voor rekening van de Schuldenaar (bij) te verzekeren en voor rekening van de Schuldenaar de verschuldigde premies en andere lasten te voldoen.
- 15.3 De Hoofdkredietnemer staat in voor de tijdige en behoorlijke nakoming door iedere andere Schuldenaar van zijn verplichtingen uit hoofde van dit artikel 15.

## 16. KREDIETVERZEKERING

Deutsche Bank is bevoegd zich voor rekening van de Schuldenaren tegen de waardering van haar verhaalsmogelijkheden een taxateur aan te wijzen die op een door haar te bepalen wijze een taxatie maakt van de waarde van de aan Deutsche Bank tot zekerheid of anderszins tot verhaal strekkende goederen (al dan niet uit hoofde van een zekerheidsrecht). De kosten van de taxatie komen voor rekening van de Kredietnemer en/of de Schuldenaar, die voor deze kosten ieder voor het geheel aansprakelijk zijn. De Schuldenaar zal onverwijld en onvoorwaardelijk aan de door Deutsche Bank aangewezen taxateur toegang tot al die goederen en alle voor de taxatie van die goederen benodigde gegevens en documenten (doen) verschaffen.

## 17. TAXATIE

Deutsche Bank is bevoegd om zo vaak als zij dat wenselijk acht voor de waardering van haar verhaalsmogelijkheden een taxateur aan te wijzen die op een door haar te bepalen wijze een taxatie maakt van de waarde van de aan Deutsche Bank tot zekerheid of anderszins tot verhaal strekkende goederen (al dan niet uit hoofde van een zekerheidsrecht). De kosten van de taxatie komen voor rekening van de Kredietnemer en/of de Schuldenaar, die voor deze kosten ieder voor het geheel aansprakelijk zijn. De Schuldenaar zal onverwijld en onvoorwaardelijk aan de door Deutsche Bank aangewezen taxateur toegang tot al die goederen en alle voor de taxatie van die goederen benodigde gegevens en documenten (doen) verschaffen.

## 18. KOSTEN EN TARIEFVERHOOGING

- 18.1 Alle kosten verbonden aan het opmaken en de uitvoering van de Financieringsdocumenten komen voor rekening van de Kredietnemer en zullen op eerste verzoek van Deutsche Bank door de Kredietnemer worden voldaan. Onder deze kosten worden mede begrepen alle gemaakte kosten die voor Deutsche Bank voortvloeiën uit het feit dat een Schuldenaar, of een derde die zekerheid verschafte, enige verplichting uit hoofde van de Financieringsdocumenten of uit welke hoofde ook niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomt, daaronder mede begrepen de kosten van incasso, van uitwinning, van juridische bijstand en van deskundigen, alsmede kosten van procedures tegen derden of die Schuldenaar zelf en alle belastingen (anders dan naar de winst waaraan Deutsche Bank is of zal worden onderworpen) die terzake van het Krediet of enig Financieringsdocument verschuldigd zijn of in de toekomst geheven mochten worden.
- 18.2 Onverminderd hetgeen elders in deze AVK (daaronder mede begrepen de artikelen 40, 46, 47, 56 en 71.4) omtrent herziening van een rentepercentage is bepaald, is Deutsche Bank te allen tijde gerechtigd een overeengekomen rentepercentage, waaronder mede begrepen (indien van toepassing) de individuele opslag en toeslagen te verhogen. Dit recht heeft Deutsche Bank onder andere indien naar het oordeel van Deutsche Bank:
- het risicoprofiel van een Schuldenaar wijzigt, bijvoorbeeld doordat de markt, solvabiliteit, liquiditeit of rentabiliteit verslechtert of een verslechtering wordt verwacht;
  - Deutsche Bank het risicoprofiel van een Schuldenaar niet kan beoordelen door gebrek aan informatie;
  - de dekkingswaarde van de aan Deutsche Bank verstrekte zekerheden afneemt;
  - zich wijzigingen voordoen in de geld- en kapitaalmarkt waardoor de financieringskosten van Deutsche Bank toenemen (markttoeslag);
  - het ter beschikking (blijven) stellen van het Krediet meer kosten voor Deutsche Bank meebrengt en deze stijging van de kosten direct of indirect het gevolg is van kredietbeperkende maatregelen, solvabiliteitsrichtlijnen of andere kostenverhogende voorschriften of bepalingen (daaronder begrepen gedragslijnen waarvan de naleving is verzocht) die afkomstig zijn van De Nederlandsche Bank N.V., de Europese Centrale Bank, de Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht of van een andere autoriteit die toezicht uitoefent op Deutsche Bank (kapitaaltoeslag).
- Een dergelijke herziening kan met zich brengen dat een opslag of toeslag wordt toegepast die eerder nog niet van toepassing was of voor een lager percentage in het rentetarief was inbegrepen. Deutsche Bank kan een rentepercentage ook te allen tijde verlagen.
- 18.3 Deutsche Bank is te allen tijde gerechtigd een kostenvergoeding voor kredietmonitoring in rekening te brengen indien een Kredietnemer onder de WRM afdeling (Workout & Recovery Management, bijzonder beheer) van Deutsche Bank valt. Deutsche Bank is bevoegd om de verschuldigde kosten ten laste te brengen van een rekening-courant die een Kredietnemer bij Deutsche Bank aanhoudt of in rekening te brengen door middel van boeking van het verschuldigde bedrag in een interne rekening van een Kredietnemer in haar boeken.

## 19. RENTEBEREKENING EN VASTSTELLING VERGOEDINGEN

- 19.1 Onverminderd het bepaalde in artikel 19.3 wordt voor de berekening van rente over bedragen in Euro, USD, GBP en CHF en bereidstellingsvergoeding een maand gesteld op het juiste aantal dagen en een jaar op driehonderd zestig (360) dagen.
- 19.2 Vaststelling van rente en bereidstellingsvergoeding door Deutsche Bank zal, behoudens aantoonbare vergissing, bindend zijn voor een Kredietnemer. Deutsche Bank zal een Kredietnemer de vastgestelde rente en bereidstellingsvergoeding telkens schriftelijk bevestigen.
- 19.3 Deutsche Bank is te allen tijde bevoegd de berekeningsmethode, de berekeningsperiode, de afrekeningsmethode en de afrekeningsperiode van onder enig Financieringsdocument verschuldigde rente, commissies, provisies en vergoedingen te wijzigen.
- 19.4 Deutsche Bank zal in geen geval gehouden zijn negatieve rente te vergoeden. In geval van een negatief rentepercentage zal het percentage geacht worden nul te zijn.

## 20. INFORMATIEVERSTREKKING

- 20.1 Iedere Schuldenaar zal telkens onmiddellijk na het gereedkomen daarvan, doch uiterlijk zes (6) maanden na afloop van zijn boekjaar, de op dat boekjaar betrekking hebbende balans en winst- en verliesrekening met de bijbehorende toelichting toezenden aan Deutsche Bank alsmede, indien een Schuldenaar tot een groep behoort, de geconsolideerde balans en winst- en verliesrekening met bijbehorende toelichting voor de holdingvennootschap. Deutsche Bank kan aan de inrichting van de hiervoor genoemde stukken en aan de samensteller daarvan eisen stellen.
- 20.2 Iedere Schuldenaar die geen rechtspersoon is, zal aan Deutsche Bank op haar eerste verzoek zijn meest recente aangifte inkomstenbelasting toezenden.
- 20.3 Iedere Schuldenaar zal Deutsche Bank tijdig schriftelijk in kennis stellen van elke voorgenomen wijziging in de vennootschappelijke structuur of rechtsvorm van die Schuldenaar of van een vennootschap in de groep waartoe de Schuldenaar behoort, van elke wijziging in het bestuur van de Schuldenaar, of in de zeggenschap over de Schuldenaar zelf of over de groep waartoe de Schuldenaar behoort, en van elke voorgenomen wijziging van zijn statuten.
- 20.4 Iedere Schuldenaar zal aan Deutsche Bank op haar eerste verzoek alle informatie verschaffen en verklaringen afleggen die Deutsche Bank van belang acht in verband met de kredietrelatie met die Schuldenaar of in verband met de nakoming van de verplichtingen van Deutsche Bank en haar groepsmaatschappijen uit hoofde van toezichtwetgeving.
- 20.5 Iedere Schuldenaar zal Deutsche Bank op een door Deutsche Bank aangewezen derde op haar eerste verzoek inzage geven in zijn boeken en bescheiden en daaruit de gegevens laten putten die Deutsche Bank nodig acht voor de uitoefening van haar rechten.
- 20.6 Iedere Schuldenaar zal Deutsche Bank op haar eerste verzoek of ongevraagd onmiddellijk informeren over alle feiten en omstandigheden (daaronder mede begrepen feiten en omstandigheden betreffende zijn financiële positie, de financiële positie van de groep waartoe die Schuldenaar behoort en ontwikkelingen in de bedrijfsvoering die daarop een belangrijke invloed kunnen hebben alsmede betreffende enige lopende of dreigende procedure tegen die Schuldenaar of een andere tot de groep van die Schuldenaar behorende vennootschap) waarvan hij kennis draagt en die geleid hebben tot een verzuim uit hoofde van de Financieringsdocumenten of uit welke hoofde ook of waarvan redelijkerwijs voorzienbaar is dat die kunnen leiden tot een dergelijk verzuim, met inbegrip van de in artikel 24 genoemde omstandigheden.
- 20.7 De Hoofdkredietnemer staat in voor de tijdige en behoorlijke nakoming door iedere andere Schuldenaar van zijn verplichtingen uit hoofde van dit artikel 20.

## 21. BESCHERMING PERSOONSgegevens; INFORMATIE-UITWISSELING

- 21.1 Deutsche Bank zal de persoonsgegevens van de (potentiële) Schuldenaar, diens vertegenwoordigers en andere betrokkenen behandelen overeenkomstig toepasselijke wet- en regelgeving ter bescherming van persoonsgegevens en de persoonlijke levenssfeer. De verwerking van persoonsgegevens geschiedt in het kader van een efficiënte en effectieve bedrijfsvoering en is in het bijzonder gericht op de volgende activiteiten:
- het beoordelen en accepteren van een (potentiële) Schuldenaar, het aangaan en uitvoeren van overeenkomsten met een (potentiële) Schuldenaar en het afwikkelen van betalingsverkeer;
  - het verrichten van analyses van persoonsgegevens ten behoeve van statistische en wetenschappelijke doeleinden;
  - het uitvoeren van (gerichte) marketingactiviteiten teneinde een relatie met een (potentiële) cliënt of andere betrokkene tot stand te brengen en/of in stand te houden dan wel uit te breiden;
  - het waarborgen van de veiligheid en de integriteit van de financiële sector, daaronder mede begrepen het onderkennen, voorkomen, onderzoeken en bestrijden van (pogingen tot) (strafbare of ongewenste) gedragingen gericht tegen de branche waar Deutsche Bank deel van uitmaakt, de groep waartoe Deutsche Bank behoort, Deutsche Bank zelf, haar cliënten en medewerkers, alsmede het gebruik van en de deelname aan waarschuwingssystemen;
  - het voldoen aan wettelijke verplichtingen; en
  - het beheren van de relatie met de Schuldenaar.
- 21.2 In aanvulling op hetgeen met betrekking tot persoonsgegevens is bepaald in artikel 21.1 van de AVK gelden artikelen 10 en 11 van de Algemene Bankvoorwaarden. Deutsche Bank is bevoegd gegevens van een Schuldenaar, waaronder persoonsgegevens, te verstrekken aan een (potentiële) rechtsopvolger van Deutsche Bank onder algemene of bijzondere titel, onder

meer in het kader van financieringstransacties. Ook is Deutsche Bank bevoegd deze gegevens te verstrekken aan een derde die partij is of zal worden bij een verpanding of overdracht door Deutsche Bank van haar rechten en verplichtingen in de zin van artikel 14. Deutsche Bank is bevoegd om persoonsgegevens uit te wisselen binnen de groep waartoe Deutsche Bank behoort, onder meer voor de in dit artikel 21.2 en in artikel 21.1 genoemde activiteiten, waaronder commerciële doeleinden zoals verzending van informatie aan een (potentiële) cliënt en andere gerichte marketingactiviteiten, alsmede in het kader van financieringstransacties.

21.3 Deutsche Bank is bevoegd ten behoeve van haar bedrijfsvoering of de uitvoering van haar activiteiten derden in te schakelen, zowel binnen als buiten de Europese Unie.

21.4 Indien door een derde zekerheden of verklaringen zijn of worden verstrekt, is Deutsche Bank bevoegd die derde te informeren over het Krediet, de financiële positie van een Schuldenaar en alle andere feiten in verband met een Financieringsdocument die voor die derde van belang kunnen zijn.

21.5 Deutsche Bank is bevoegd voor de beoordeling van de financiële positie van een Schuldenaar informatie in te winnen bij derden, waaronder begrepen bureaus die de kredietwaardigheid beoordelen.

## 22. BETALINGEN

22.1 Iedere Schuldenaar verbindt zich alle betalingen aan Deutsche bank zonder kosten voor Deutsche Bank en zonder enige aftrek of verrekening op de in de betreffende Financieringsdocumenten overeengekomen vervaldagen of, bij gebrek aan een nadere schriftelijke afspraak daaromtrent, op de bij Deutsche Bank gebruikelijke tijdstippen te voldoen op de rekening waarop het betreffende Krediet wordt geadministreerd, tenzij Deutsche Bank aan een Schuldenaar een andere betaalwijze bekend heeft gemaakt.

22.2 Deutsche Bank heeft het recht om te bepalen ten aanzien van welk Krediet betalingen zullen worden aangewend. Betalingen aan Deutsche Bank, met inbegrip van betalingen door verhaal van Deutsche Bank op de aan haar verleende zekerheden, zullen worden aangewend ter voldoening van achtereenvolgens: (i) eventuele kosten, (ii) eventuele vergoedingen voor geleden verlies en gedeelde winst en vertragsrente, (iii) commissies, provisies en rente, en tot slot (iv) hoofdsom(men).

## 23. VERZUIM

Indien een Schuldenaar tekortschiet in de nakoming van enige verplichting uit hoofde van een Financieringsdocument of uit welke hoofde ook, is die Schuldenaar door dit enkele feit terstond in verzuim, zonder dat daartoe enige ingebrekestelling is vereist.

## 24. TUSSENTIJDSE BEÏNDIGING

24.1 Deutsche Bank heeft het recht om in de navolgende omstandigheden de Kredietovereenkomst te beëindigen ten opzichte van één of meerdere Schuldenaren:

- indien Deutsche Bank is overgegaan tot opzegging van Krediet dat tot wederopzegging ter beschikking wordt gesteld onder een Financieringsdocument;
- indien enige Schuldenaar enige verplichting jegens Deutsche Bank uit welke hoofde ook, niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomt, of indien naar het oordeel van Deutsche Bank een aanzienlijke kans bestaat dat enige Schuldenaar enige verplichting jegens Deutsche Bank niet, niet tijdig of niet behoorlijk zal kunnen nakomen;
- indien enige Schuldenaar enigerlei verplichting jegens een derde uit hoofde van of in verband met enige andere geldlenings-, krediet- of andersoortige financieringsovereenkomst met derden, dan wel uit hoofde van enige garantie jegens derden, niet, niet tijdig of niet behoorlijk nakomt;
- (i) indien enige Schuldenaar besluit tot beëindiging van zijn beroep of bedrijf, tot gehele of gedeeltelijke staking, verkoop, verhuur of vervreemding van zijn onderneming of praktijk of tot verkoop of vervreemding van een substantieel deel van zijn goederen, (ii) indien enige Schuldenaar wordt geschorst in de uitoefening van zijn beroep, ambt of functie of daaruit wordt ontzet of ontslagen of dreigt daaruit te worden ontzet of ontslagen, (iii) indien een voor de uitoefening van het beroep of bedrijf van enige Schuldenaar noodzakelijke bevoegdheid, vergunning of inschrijving vervalt of aan enige Schuldenaar wordt ontzegd of ontnomen of dreigt te vervallen of te worden ontzegd of ontnomen, (iv) indien de aard van het door enige Schuldenaar uitgeoefende beroep of bedrijf naar het oordeel van Deutsche Bank ingrijpend wordt gewijzigd, (v) indien enige Schuldenaar besluit tot verplaatsing van zijn onderneming, praktijk of bedrijf naar een ander land, (vi) indien enige Schuldenaar handelt in strijd met enig op de uitoefening van zijn beroep of bedrijf betrekking hebbend wettelijk voorschrift (met inbegrip van wettelijke voorschriften ter bescherming van het milieu en van toezicht- en sanctiewetgeving), of (vii) indien enige Schuldenaar een vennootschap is die ophoudt te handelen in overeenstemming met haar statutaire doel of haar rechtspersoonlijkheid verliest;
- bij ontbinding of, naar het oordeel van Deutsche Bank, ingrijpende wijziging van het maatschaps- of vennootschapscontract, toe- of uittreding van één of meer maten of vennoten, ontbinding, liquidatie dan wel besluit of kennelijk voornemen tot ontbinding of liquidatie;
- indien enige Schuldenaar overlijdt of vermoed wordt te zijn overleden of vermist, onder curatele wordt gesteld of op andere wijze handelings- onbekwaam wordt, zich in een ander land vestigt, zijn huwelijksgoederen-regime wijzigt of enige gemeenschap van goederen waarin enige Schuldenaar mocht zijn gehuwd wordt ontbonden of indien een of meer goederen van enige Schuldenaar onder bewind worden gesteld;

- indien enige Schuldenaar of één van zijn vennoten ophoudt zijn schulden te betalen of de betaling van zijn schulden opschort, surseance van betaling aanvraagt, surseance van betaling wordt verleend, een verzoek tot faillietverklaring doet, in staat van faillissement wordt verklaard, een akkoord buiten faillissement aanbiedt, boedelafstand doet of een schuldsaneringsregeling aanvraagt, of indien een derde een verzoek tot faillietverklaring van enige Schuldenaar doet;
- indien enige Schuldenaar niet in staat is tot betaling van een van de in artikel 36 van de Invorderingswet 1990 genoemde belastingen en daarvan mededeling aan de ontvanger wordt gedaan;
- indien op het geheel of op een, naar het oordeel van Deutsche Bank, belangrijk gedeelte van de goederen van enige Schuldenaar executoriaal beslag wordt gelegd of indien een daarop gelegd conservatoir beslag niet is vernietigd of opgeheven binnen dertig (30) dagen na de dag van beslaglegging, of indien op het geheel of op een, naar het oordeel van Deutsche Bank, belangrijk gedeelte van de goederen van enige Schuldenaar anderszins door een derde verhaal wordt gezocht, dan wel indien een of meer goederen van enige Schuldenaar geheel of voor een, naar het oordeel van Deutsche Bank, belangrijk gedeelte worden onteigend of geconfisqueerd, zijn tenietgegaan of beschadigd;
- indien de vennootschappelijke structuur of rechtsvorm van enige Schuldenaar of van de groep waartoe enige Schuldenaar behoort, naar het oordeel van Deutsche Bank ingrijpend wordt gewijzigd door fusie, splitsing, liquidatie, omzetting, overname dan wel anderszins of indien zich een, naar het oordeel van Deutsche Bank, ingrijpende wijziging voordoet in de zeggenschap over en/of het bestuur van enige Schuldenaar of over de activiteiten van de onderneming of praktijk van enige Schuldenaar, of indien er sprake is van het voornemen tot dergelijke wijzigingen, dan wel indien is besloten tot een, naar het oordeel van Deutsche Bank, ingrijpende wijziging in de statuten of reglementen van enige Schuldenaar, een en ander zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Deutsche Bank;
- indien enige Schuldenaar zijn aandeelhouders onthefte van een verplichting tot storting op niet-volgestorte aandelen, overgaat tot inkoop van eigen aandelen, terugbetaling op aandelen of tot een uitkering ten laste van zijn reserves, dan wel een besluit daartoe neemt of het kennelijke voornemen daartoe heeft, een en ander zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Deutsche Bank;
- indien enige Schuldenaar ten aanzien van zijn rechten die met zijn lidmaatschap van een coöperatie samenhangen stemt voor overdracht of opzegging van zijn lidmaatschapsrechten, ontzetting uit de coöperatie of verlaging van enige reserve of ledenrekening van de coöperatie, ontbinding van de coöperatie of goedkeuring van beëindiging van het door de coöperatie gevoerde bedrijf dan wel de vervreemding van alle of een materieel deel van de goederen van de coöperatie, of een fusie of splitsing waarbij de coöperatie is betrokken, een en ander zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Deutsche Bank;
- indien er zich een omstandigheid voordoet van politieke, militaire, economische of financiële aard of indien de financiële positie van enige Schuldenaar aanmerkelijk is verslechterd, of dat voorzienbaar is dat een dergelijke omstandigheid of verslechtering zich zal kunnen voordoen, zodanig dat de mogelijkheid van enige Schuldenaar om zijn verplichtingen jegens Deutsche Bank stipt na te komen naar het oordeel van Deutsche Bank nadelig kan worden beïnvloed;
- indien Deutsche Bank door haar relatie met enige Schuldenaar op een voor Deutsche Bank schadelijke wijze in de publiciteit komt of dit binnen afzienbare tijd valt te verwachten, of indien enige Schuldenaar of daarmee verbonden persoon onderwerp is van of betrokken is bij een strafrechtelijk onderzoek (waaronder begrepen een onderzoek naar belastingfraude) of dit onderzoek binnen afzienbare tijd valt te verwachten, of indien de goede naam en faam van Deutsche Bank door haar relatie met enige Schuldenaar wordt aangetast of zou kunnen worden aangetast of indien deze aantasting binnen afzienbare tijd valt te verwachten, een en ander naar het oordeel van Deutsche Bank;
- indien één der onder (c) tot en met (n) genoemde omstandigheden zich voordoet ten aanzien van een borg, garant, hoofdelijk medeschuldenaar of een derde die terzake van het Krediet in enige vorm zekerheid aan Deutsche Bank heeft gegeven, alsmede indien een jegens Deutsche Bank ten behoeve van enige Schuldenaar gestelde borgtocht, garantie of hoofdelijkheid door de borg, garant of hoofdelijk medeschuldenaar wordt opgezegd of ingetrokken, of indien een borg, garant, hoofdelijk medeschuldenaar of een derde die terzake van het Krediet zekerheid aan Deutsche Bank heeft gegeven of toegezegd, in gebreke blijft met de nakoming van enige verplichting uit hoofde daarvan;
- indien één der onder (c) tot en met (n) genoemde omstandigheden zich voordoet ten aanzien van één of meer groepsvennootschappen van enige Schuldenaar of ten aanzien van één of meer personen of vennootschappen die een controlerend belang in enige Schuldenaar hebben of indien zodanige persoon of vennootschap in gebreke blijft met de nakoming van enige verplichting jegens Deutsche Bank uit hoofde van enige met Deutsche Bank gesloten geldlenings-, krediet- of andersoortige financieringsovereenkomst;
- indien hypotheek aan Deutsche Bank is verleend op enig registergoed anders dan een schip: bij beslaglegging, aanwijzing tot onteigening, onbewoonbaarverklaring, plaatsing op een monumentenlijst, opnemings in ruilverkaveling, sloping, tenietgaan of beschadiging van het verbodene of een deel daarvan, bij het geheel of gedeeltelijk tenietgaan, eindigen of vervallen van het erfpachtrecht, het opstalrecht of het gebruiksrecht van het appartement, bij wijziging van de erfpachts- of opstalvoorwaarden, bij opheffing van de splitsing in appartementsrechten dan wel wijziging van de akte van splitsing of het reglement zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Deutsche Bank, bij niet-nakoming of overtreding door de erfpachter of opstaller van enige verplichting uit hoofde van de erfpachts- of opstalvoorwaarden alsmede bij niet-nakoming of overtreding door de eigenaar of gebruiker van het appartement van enige op het appartementsrecht betrekking hebbende wetsbepaling of van enige bepaling in de akte van splitsing of het reglement;
- indien aan Deutsche Bank hypotheek is verleend op een schip:

- bij beslaglegging, plaatsing in een lagere klasse, verlies of wijziging van de nationaliteit, rekwisitie, abandonnement, tijdingloosheid, oplegging, sloping of aanmelding daartoe, vergaan of beschadiging van het verbodene of een deel daarvan;
  - indien de hypotheekgever of de beheerder zich terzake van het schip niet houdt aan de voorschriften van de International Safety Management Code, Resolution A741 of de voorschriften die daarvoor in de plaats komen, dan wel nalaat aan Deutsche Bank kopieën te verstrekken van het "Document of Compliance" en de "Safety Management Certificate" als omschreven in de bedoelde voorschriften of indien de hypotheekgever of de beheerder zijn lidmaatschap beëindigt van de International Tanker Owners Pollution Federation (ITOPF), zo lang deze organisatie bestaat, dan wel iedere andere organisatie of samenwerkingsverband die ITOPF voortzet of daarvoor in de plaats treedt;
  - indien de hypotheekgever of de beheerder zich terzake van het schip niet houdt aan de voorschriften van de International Ship and Port Facility Security Code of de voorschriften die daarvoor in de plaats komen, dan wel nalaat aan Deutsche Bank kopieën te verstrekken van het "International Ship Security Certificate" als bedoeld in deze voorschriften;
  - (s) bij (dreiging van) verlies, vernietiging, beschadiging, tenietgaan of vervallen door welke oorzaak ook van het geheel of een gedeelte van de aan Deutsche Bank tot zekerheid voor het Krediet strekkende goederen (andere dan registergoederen);
  - (t) indien door welke oorzaak dan ook de aan Deutsche Bank verstrekte zekerheden non-existent blijken te zijn of de vestigingshandelingen ten aanzien van de zekerheden nietig of vernietigbaar blijken te zijn;
  - (u) indien naar het oordeel van Deutsche Bank gegronde vrees bestaat voor onverhaalbaarheid van hetgeen een Schuldenaar uit hoofde van enig Financieringsdocument is verschuldigd;
  - (v) indien enige Schuldenaar aan Deutsche Bank onjuiste gegevens heeft verstrekt of haar gegevens heeft onthouden welke voor Deutsche Bank naar haar oordeel van wezenlijk belang zijn;
  - (w) indien Krediet niet wordt aangewend voor het doel waarvoor het is verstrekt of indien naar het oordeel van Deutsche Bank vaststaat dat het doel waarvoor het Krediet is verstrekt niet volledig is of zal worden gerealiseerd;
  - (x) indien wetgeving of de interpretatie daarvan is gewijzigd, dan wel indien een overheidsmaatregel is genomen die betrekking of invloed heeft of kan hebben op de rechtsgeldigheid en/of afdwingbaarheid van (i) enige overeenkomst tussen enige Schuldenaar en Deutsche Bank in verband met het Krediet en/of (ii) de aan Deutsche Bank verstrekte zekerheden en/of de waarde daarvan, en enige Schuldenaar en Deutsche Bank binnen een door Deutsche Bank te stellen termijn geen schriftelijke overeenstemming hebben bereikt over de aanpassing van de desbetreffende overeenkomst en/of zekerheden, waarbij als uitgangspunt dient dat de positie van Deutsche Bank niet in een naar het oordeel van Deutsche Bank negatieve zin verandert;
  - (y) indien de pandgever, hypotheekgever of enige gebruiker van de aan Deutsche Bank tot zekerheid of anderszins tot verhaal strekkende goederen mocht weigeren toegang te verlenen voor taxatie als hiervoor in artikel 17 bedoeld; of
  - (z) indien zich buiten Nederland ten aanzien van een (i) Schuldenaar, (ii) groepsvennootschap of persoon of vennootschap die een controlerend belang in enige Schuldenaar heeft, (iii) borg, (iv) garant, (v) hoofdelijk medeschuldenaar of (vi) derde die terzake van het Krediet in enige vorm zekerheid aan Deutsche Bank heeft gegeven, vergelijkbare omstandigheden voordoen als de hiervoor onder (a) tot en met (x) genoemde omstandigheden.
- 24.2 Iedere Schuldenaar verbindt zich Deutsche Bank terstond schriftelijk op de hoogte te brengen indien zich één of meer van de omstandigheden, hiervoor genoemd in artikel 24.1 voordoen.
- 24.3 In geval van beëindiging van de Kredietovereenkomst als hiervoor bedoeld in artikel 24.1 zal al hetgeen een Kredietnemer uit hoofde van het Krediet verschuldigd is terstond opeisbaar zijn zonder enige sommatie of ingebrekestelling. Dan heeft Deutsche Bank het recht om al hetgeen een Kredietnemer uit hoofde van het Krediet verschuldigd is terstond geheel of gedeeltelijk op te eisen. Bij beëindiging van de Kredietovereenkomst op grond van artikel 24.1 vervalt automatisch iedere Limiet. In het geval opeising niet betrekking heeft op alle vormen waarin het Krediet ter beschikking is gesteld, vervalt de relevante Limiet voor zover deze verband houdt met het bedrag dat wordt opgeëist.
- 24.4 In geval van beëindiging van de Kredietovereenkomst op grond van artikel 24.1 of door tijdsverloop zullen Deutsche Bank en de Kredietnemer(s) zo spoedig mogelijk overgaan tot afwikkeling van de wederzijdse rechten en verplichtingen daaruit. Iedere Kredietnemer zal aan deze afwikkeling alle medewerking verlenen die naar de mening van Deutsche Bank nuttig is. De Kredietovereenkomst blijft gelden tot het moment dat naar de mening van Deutsche Bank alle rechten en verplichtingen zijn afgewikkeld.
- 24.5 In geval van opeising van het Krediet als hiervoor bedoeld in artikel 24.3 zal, onverminderd enige andere bepaling in deze AVK of een ander Financieringsdocument betreffende de hoogte van de verschuldigde (vertrags)rente ten aanzien van enige tot het Krediet behorende kredietfaciliteit, vanaf het moment van opeising ten aanzien van het opgeëiste deel van het Krediet een rente verschuldigd zijn gelijk aan de som van twee procent (2%) op jaarbasis te vermeerderen met (i) voor zover enig contractueel rentepercentage van toepassing is, het contractuele rentepercentage (inclusief een van toepassing zijnde individuele opslag) dan wel, in geval van meerdere kredietfaciliteiten, het hoogste contractuele rentepercentage (inclusief een van toepassing zijnde individuele opslag) of (ii) in de overige gevallen, het RFR voor de relevante valuta (te vermeerderen met de hiervoor onder (i) bedoelde individuele opslag), te bepalen op iedere dag dat betaling van het opgeëiste bedrag uitblijft. Deze rente zal op maandbasis worden berekend, waarbij een maand wordt berekend op basis van het werkelijk aantal verstreken dagen en een jaar op basis van driehonderd zestig (360) dagen. Het percentage van deze rente treedt, wat een opgeëist en niet betaald bedrag terzake de hoofdsom betreft, met ingang van de dag van opeising van die hoofdsom in de plaats van het contractuele rentepercentage (respectievelijk, voor zover van toepassing, de op dat moment verschuldigde

vertragsrente) dat onmiddellijk voorafgaand aan opeising van die hoofdsom van kracht is.

## 25. ADRESSERING; WOONPLAATSKEUZE

- 25.1 Ieder van de Schuldenaren heeft woonplaats aan zijn eigen adres en kiest voor alle aangelegenheden die verband houden met of voortvloeien uit het in de Kredietovereenkomst en de AVK bepaalde (i) mede woonplaats aan het adres van de Hoofdkredietnemer, welk adres door ieder van hen kan worden gewijzigd door schriftelijke opgave aan Deutsche Bank, (ii) alsmede woonplaats op elkaars adres. Mededelingen aan een van deze adressen gedaan gelden als mededeling aan ieder van de Schuldenaren.
- 25.2 Indien een commanditaire vennootschap, een vennootschap onder firma of een maatschap (mede) als Schuldenaar optreedt, hebben de (beherend en/of besturend) vennoten respectievelijk de maten woonplaats aan hun eigen adres en kiezen zij voor alle aangelegenheden die verband houden met of voortvloeien uit het in de Kredietovereenkomst en de AVK bepaalde (i) mede woonplaats aan het adres van de Hoofdkredietnemer welk adres door ieder van hen kan worden gewijzigd door schriftelijke opgave aan Deutsche Bank, (ii) alsmede woonplaats op elkaars adres. Mededelingen aan een van deze adressen gedaan gelden als mededeling aan ieder van de Schuldenaren.

## 26. VOLMACHT

- 26.1 Iedere Schuldenaar verleent volmacht aan Deutsche Bank voor het verrichten van alle rechtshandelingen strekkende tot nakoming van elke verplichting die uit de Financieringsdocumenten en de AVK voortvloeit, waaronder begrepen het stellen van (aanvullende) zekerheid voor alle bestaande en alle toekomstige vorderingen van Deutsche Bank op een Schuldenaar, zonder dat Deutsche Bank verplicht zal zijn van die volmacht gebruik te maken en onverminderd de gehoudenheid van die Schuldenaar om de betreffende verplichting zelf na te komen. Indien een Schuldenaar een vennootschap onder firma, een maatschap of een commanditaire vennootschap is, verleent iedere (beherend en/of besturend) vennoot respectievelijk maat de in de voorgaande zin bedoelde volmacht, zonder dat Deutsche Bank verplicht zal zijn van die volmacht gebruik te maken en onverminderd de gehoudenheid van de (beherend en/of besturend) vennoot respectievelijk maat om de betreffende verplichting zelf na te komen. De volmacht wordt in het belang van Deutsche Bank zelf en haar groepsmaatschappijen verleend.
- 26.2 Deutsche Bank is bevoegd zo vaak als zij zulks wenselijk acht van de verleende volmacht gebruik te maken.
- 26.3 Elke volmacht en last die in de Financieringsdocumenten en de AVK aan Deutsche Bank is of dient te worden verleend, is onherroepelijk en onvoorwaardelijk en met recht van substitutie. Deutsche Bank is als gevolmachtigde steeds bevoegd om bij het verrichten van enige rechtshandeling op grond van de volmacht als wederpartij van de volmachtgever op te treden.

## 27. AANSPRAKELIJKHEIDSBEPERKING VAN DEUTSCHE BANK

Voor zover dat niet reeds voortvloeit uit de wet, is Deutsche Bank in ieder geval niet aansprakelijk indien een tekortkoming in de nakoming van een verplichting jegens de Kredietnemer het gevolg is van internationale conflicten, gewelddadige of gewapende acties, maatregelen van enige binnenlandse, buitenlandse of internationale overheid, maatregelen van een toezichthoudende instantie, boycotacties, arbeidsongeregeldheden bij derden of onder het eigen personeel, storingen in de elektriciteitsvoorziening, in communicatieverbindingen of in apparatuur of programmatuur van Deutsche Bank of van derden.

## 28. WERKINGSSFEER EN OVERIGE VOORWAARDEN

- 28.1 In geval op een overeenkomst of ander document een eerdere versie van de AVK of een versie van algemene kredietvoorwaarden van een rechtsvoorganger van Deutsche Bank van toepassing is verklaard, geldt dat de voorwaarden in deze versie van de AVK een (gewijzigde) voortzetting van de voorwaarden in eerdere versies van de AVK respectievelijk algemene kredietvoorwaarden van een rechtsvoorganger van Deutsche Bank zijn. De voorwaarden uit de eerdere versie van de AVK respectievelijk algemene kredietvoorwaarden van een rechtsvoorganger van Deutsche Bank blijven van toepassing indien en voor zover de voorwaarden van deze AVK niet van toepassing worden en indien en voor zover in een Financieringsdocument voorwaarden uit algemene kredietvoorwaarden van een rechtsvoorganger van Deutsche Bank naast de voorwaarden van deze AVK van toepassing zijn verklaard. Het recht op vestiging van zekerheden en de zekerheden gevestigd uit hoofde van een eerdere versie van de toepasselijke voorwaarden blijven onverkort voortbestaan.
- 28.2 De AVK blijven van toepassing totdat alle rechtsbetrekkingen waarop de AVK van toepassing zijn, naar het oordeel van Deutsche Bank volledig zijn afgewikkeld.
- 28.3 De Algemene Bankvoorwaarden zijn van toepassing op het Krediet, de Kredietovereenkomst, ieder ander Financieringsdocument en ieder andere rechtsbetrekking tussen Deutsche Bank en een Schuldenaar. Iedere Schuldenaar verklaart een exemplaar van de Algemene Bankvoorwaarden te hebben ontvangen en met de inhoud daarvan in te stemmen.
- 28.4 Indien tot zekerheid voor het Krediet een pandrecht of een hypotheekrecht wordt verstrekt door een andere partij dan de Kredietnemer, is de Kredietnemer gebonden aan de verplichtingen die hem worden opgelegd in de op het zekerheidsrecht van toepassing zijnde algemene voorwaarden.
- 28.5 Voor zover het bepaalde in de AVK afwijkt van het bepaalde in een

Financieringsdocument, prevaleert het bepaalde in dat Financieringsdocument. De omstandigheid dat een Financieringsdocument niet voorziet in een regeling voor een bepaald onderwerp waarin de AVK wel voorziet, zal niet worden uitgelegd als een aanwijzing dat het de bedoeling is van de partij of partijen bij dat Financieringsdocument dat die regeling als voorzien in de AVK niet van toepassing is.

- 28.6 Voor zover het bepaalde in de Algemene Bankvoorwaarden afwijkt van het bepaalde in een Financieringsdocument, prevaleert het bepaalde in dat Financieringsdocument.
- 28.7 Nietigheid of vernietigbaarheid van een bepaling in de Kredietovereenkomst, enig ander Financieringsdocument of in de AVK leidt niet tot nietigheid of vernietigbaarheid van de Kredietovereenkomst, het andere Financieringsdocument, of de AVK, of van enige andere bepaling daarvan.

## 29. WIJZIGING FINANCIERINGSDOCUMENTEN

- 29.1 Een Financieringsdocument kan uitsluitend schriftelijk worden gewijzigd.
- 29.2 Deutsche Bank is bevoegd de Kredietovereenkomst te wijzigen of aan te vullen. De procedure voor wijziging of aanvulling die in artikel 30 is beschreven, geldt ook voor de situatie waarin Deutsche Bank overgaat tot wijziging of aanvulling van de betreffende Kredietovereenkomst.
- 29.3 In die gevallen waar in de Kredietovereenkomst waaronder een Asset Based Finance krediet wordt verstrekt aan Deutsche Bank geen debiteurenbeheer is opgedragen, heeft Deutsche Bank het recht desalniettemin debiteurenbeheer te verlenen als het risico van niet-terugbetaling van het kredietgebruik door de Kredietnemer dan wel enige andere omstandigheid Deutsche Bank daartoe aanleiding geeft. In dat geval zal zij de debiteurenportefeuille geheel of gedeeltelijk in haar administratie op (doen) nemen en met uitsluiting van de Kredietnemer overgaan tot incassering van de aan Deutsche Bank (stil) verpande danwel in eigendom overgedragen Vorderingen. In dat geval is het bepaalde in Deel VI (Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van Asset Based Finance krediet) onder E. (Algemene Voorwaarden voor debiteurenbeheer) van toepassing.

## 30. WIJZIGING AVK

Deutsche Bank is bevoegd de AVK te wijzigen of aan te vullen. Deutsche Bank stelt iedere Schuldenaar (al dan niet via de Hoofdkredietnemer op basis van het bepaalde in artikel 7 of via de aan haar verleende volmacht als bedoeld in artikel 26) tenminste dertig (30) kalenderdagen voor de beoogde ingangsdatum schriftelijk of elektronisch van elke wijziging of aanvulling op de hoogte. Als Deutsche Bank niet vóór de genoemde ingangsdatum schriftelijk bezwaar van een Schuldenaar ontvangen heeft dat hij de aanvulling of wijziging niet aanvaardt, wordt die Schuldenaar geacht deze te hebben aanvaard en worden de wijzigingen of aanvullingen in de nieuwe versie van de AVK verbindend voor die Schuldenaar. Indien een Schuldenaar op redelijke gronden schriftelijk bezwaar heeft gemaakt tegen toepasselijkheid van de nieuwe versie van de AVK, blijft de oude versie van de AVK verbindend voor die Schuldenaar doch is Deutsche Bank bevoegd het Krediet met inachtneming van een redelijke termijn op te zeggen en de Kredietovereenkomst te ontbinden.

## 31. VERKORTE VERWIJZING

Waar in een Financieringsdocument dan wel in enige andere overeenkomst tussen een Kredietnemer en Deutsche Bank of een van haar groepsmaatschappijen aan de AVK wordt gerefereerd, zullen deze AVK worden aangehaald als "Algemene Voorwaarden voor Kredietverlening door Deutsche Bank (zakelijk) van december tweeduizend vierentwintig" en/of "Algemene Voorwaarden voor Kredietverlening (zakelijk)".

## 32. JURIDISCHE TERMINOLOGIE

Verwijzingen naar een Nederlands juridisch begrip in een Financieringsdocument en in de AVK worden met betrekking tot ieder ander rechtstelsel geacht te verwijzen naar het juridische begrip in dat rechtstelsel dat het Nederlandse juridische begrip het dichtst benadert.

## 33. GEEN RECHTSVERWERKING

In het geval Deutsche Bank op enig tijdstip nalaat nakoming te vragen van enige op een Schuldenaar rustende verplichting of enige haar toekomstige bevoegdheid niet uitoefent, betekent dit niet dat Deutsche Bank haar recht om nakoming van die verplichting te vragen dan wel die bevoegdheid uit te oefenen prijsgeeft.

## 34. GEEN ONTBINDING, OPSCHORTING OF Vernietiging

- 34.1 Iedere Schuldenaar doet afstand van het recht om ontbinding van enig Financieringsdocument te verlangen.
- 34.2 Een Schuldenaar is in geen geval bevoegd de nakoming van zijn verplichtingen uit hoofde van een Financieringsdocument of uit welke hoofde ook op te schorten, ook niet door betwisting van het verschuldigde.

## 35. PARALLELE SCHULD VOOR VERBINTENISSEN JEGENS DEUTSCHE BANK LUXEMBOURG S.A.

- 35.1 Voor de toepassing van dit artikel 35 wordt onder "Corresponderende Verbintenis" van een Schuldenaar verstaan: iedere bestaande of toekomstige betalingsverplichting van die Schuldenaar jegens Deutsche Bank Luxembourg S.A. uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen in verband met derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer.
- 35.2 Iedere Schuldenaar verbindt zich onherroepelijk en onvoorwaardelijk om ter grootte van iedere Corresponderende Verbintenis van die Schuldenaar zoals deze op enig moment kan bestaan, een bedrag te voldoen aan Deutsche Bank (een "Parallele Schuld"). Iedere betalingsverplichting van een Schuldenaar uit hoofde van een Parallele Schuld is opeisbaar op het moment dat de betreffende Corresponderende Verbintenis van die Schuldenaar opeisbaar is. De uit de vorige zin voortvloeiende vorderingen van Deutsche Bank zijn eigen, onafhankelijke en zelfstandige vorderingen van Deutsche Bank.
- 35.3 Een bedrag dat door een Schuldenaar aan Deutsche Bank is voldaan uit hoofde van een Parallele Schuld, ontslaat die Schuldenaar voor eenzelfde bedrag van de daaraan gerelateerde Corresponderende Verbintenis jegens Deutsche Bank Luxembourg S.A. Een bedrag dat door een Schuldenaar aan Deutsche Bank Luxembourg S.A. is voldaan uit hoofde van een Corresponderende Verbintenis, ontslaat die Schuldenaar voor eenzelfde bedrag van zijn verplichtingen uit hoofde van de daaraan gerelateerde Parallele Schuld jegens Deutsche Bank. Het totale uitstaande bedrag onder een Parallele Schuld van een Schuldenaar zal in geen geval meer bedragen dan het totale uitstaande bedrag onder de daaraan gerelateerde Corresponderende Verbintenis van die Schuldenaar.

## 36. VERVANGENDE RENTE

- 36.1 Als zich een Benchmark Gebeurtenis voordoet, is Deutsche Bank bevoegd naar eigen redelijk inzicht te bepalen dat elke verwijzing naar een referentierente, zoals EURIBOR of een RFR, in de Kredietovereenkomst of enig ander Financieringsdocument vanaf de dag (inclusief) waarop de referentierente waarnaar wordt verwezen niet langer wordt verstrekt, niet langer representatief is of het gebruik ervan is verboden of anderszins door Deutsche Bank niet langer als een geschikte referentierente wordt beschouwd (al naargelang het geval), als een verwijzing naar de Vervangende Benchmark dient te worden beschouwd.
- 36.2 Deutsche Bank is in verband met de vaststelling van de Vervangende Benchmark zoals bedoeld in artikel 36.1 bevoegd de voorwaarden van de Kredietovereenkomst of enig ander Financieringsdocument te wijzigen zoals zij redelijkerwijs noodzakelijk of gepast acht om de goede werking van de Vervangende Benchmark te garanderen en te waarborgen dat deze artikelen 36.1 - 36.4 eveneens van toepassing zullen zijn op de Vervangende Benchmark.
- 36.3 Indien het niet mogelijk is om redelijkerwijs de toepasselijke referentierente vast te stellen in een andere situatie dan een Benchmark Gebeurtenis, zal Deutsche Bank redelijkerwijs een vervangende referentierente aanwijzen die tijdens een dergelijke situatie van toepassing zal zijn, welke het EURIBOR of RFR tarief kan zijn zoals het laatst door Deutsche Bank vastgesteld in verband met de Kredietovereenkomst of enig ander Financieringsdocument.
- 36.4 Indien de Vervangende Benchmark als bedoeld in artikel 36.1, de vervangende referentierente als bedoeld in artikel 36.3 of enige andere gelijkwaardige vervangende referentierente samen met enig toepasselijk rente aanpassingspercentage (credit adjustment spread) lager is dan nul, wordt dit tarief geacht nul te zijn.
- 36.5 Indien een Vervangende Benchmark of andere vervangende referentierente wordt toegepast als bedoeld in artikel 36 en de Kredietnemer daar niet mee instemt, zal de Kredietnemer bevoegd zijn de lening op de laatste dag van de Renteperiode in overeenstemming met artikel 49 in haar geheel vervroegd af te lossen, mits hij binnen tien (10) Werkdagen na de vaststelling van de rente door Deutsche Bank schriftelijk zijn voornemen daartoe aan Deutsche Bank heeft medegedeeld. De genoemde mededeling is onherroepelijk.

## 37. TOEPASSELIJK RECHT; GESCHILLEN

- 37.1 Behoudens een uitdrukkelijk andersluidend beding is op de Financieringsdocumenten en op niet-contractuele verbintenissen in verband met de AVK of een ander Financieringsdocument Nederlands recht van toepassing.
- 37.2 In afwijking van het hiervoor in artikel 37.1 bepaalde, en behoudens een uitdrukkelijk andersluidend beding, geldt dat indien een Financieringsdocument met betrekking tot vorderingen op naam verplicht tot cessie of verpanding, het toepasselijke recht op deze verplichting tot cessie of verpanding uit dat Financieringsdocument alsmede de cessie of de verpanding ter uitvoering van deze verplichting, zal worden gewijzigd in het recht dat van toepassing zal zijn op de door Deutsche Bank vast te stellen of goed te keuren akte waarmee de betreffende vorderingen op naam worden gecedeerd respectievelijk verpand.
- 37.3 Voor zover een naar Nederlands recht opgerichte Schuldenaar of een in Nederland woonachtige Schuldenaar vertegenwoordigd wordt door een gevolmachtigde in verband met het tekenen van enig Financieringsdocument, bevestigen en erkennen iedere andere Schuldenaar en Deutsche Bank dat Nederlands recht van toepassing is op het bestaan en de omvang van de bevoegdheid van die gevolmachtigde alsmede op de rechtsgevolgen van de uitoefening of beoogde uitoefening van die bevoegdheid.
- 37.4 Alle geschillen tussen Deutsche Bank en een Schuldenaar met betrekking tot deze AVK of een ander Financieringsdocument worden voorgelegd aan de bevoegde rechter in Amsterdam. In aanvulling hierop is Deutsche Bank bevoegd een geschil aanhangig te maken bij een andere bevoegde rechter in Nederland of in het buitenland.



## II. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR KREDIET IN DE VORM VAN KREDIET IN REKENING-COURANT

### 38. GEBRUIK

Krediet in rekening-courant kan worden gebruikt voor het opnemen van gelden in rekening-courant.

### 39. BESCHIKKINGSRUIMTE

- 39.1 De beschikkingruimte op enig moment van een Kredietnemer onder het krediet in rekening-courant wordt door Deutsche Bank bepaald door het bedrag ter grootte van de betreffende Limiet te verminderen met het bedrag van het op enig moment uitstaande debetsaldo in rekening-courant.
- 39.2 Iedere Kredietnemer is verplicht, indien het debetsaldo op een rekening-courant naar het oordeel van Deutsche Bank onaanvaardbaar hoog is, dat debetsaldo op eerste verzoek van Deutsche Bank terug te brengen tot een naar het oordeel van Deutsche Bank aanvaardbaar niveau.
- 39.3 Deutsche Bank is steeds bevoegd een door een Kredietnemer verzochte dispositie geheel of gedeeltelijk te weigeren als de betreffende dispositie zal resulteren in een, naar het oordeel van Deutsche Bank, onaanvaardbaar hoog debetsaldo op de betreffende rekening-courant.

### 40. RENTE EN PROVISIE

- 40.1 Deutsche Bank hanteert voor berekening van de rente over debetsaldi binnen de Limiet van het krediet in rekening-courant een van de volgende tarieven:
- (a) een variabele rente (inclusief individuele opslag); of
  - (b) de EURO Basisrente; of
  - (c) het eenmaands EURIBOR tarief (dagelijks of gefixeerd toegepast); of
  - (d) het €STR tarief; of
  - (e) het SARON tarief; of
  - (f) het SOFR tarief; of
  - (g) het SONIA tarief; of
  - (h) het TONA tarief.
- Elk van de hiervoor genoemde tarieven onder (b) tot en met (i) wordt telkens vermeerderd met de in de Kredietovereenkomst vermelde individuele opslag. Met inachtneming van artikel 18.2 kunnen de hierboven vermelde tarieven en individuele opslagen door Deutsche Bank worden verhoogd. De Kredietovereenkomst bepaalt welk van de hiervoor genoemde grondslagen van toepassing is voor berekening van de rente. Voor zover bepaald in de Kredietovereenkomst geldt ten aanzien van de verschuldigde rente gebaseerd op een tarief als bedoeld onder (b) tot en met (i) een minimumpercentage als aangegeven in de Kredietovereenkomst.
- 40.2 Deutsche Bank is te allen tijde gerechtigd de in de Kredietovereenkomst vermelde variabele rente of de EURO Basisrente te wijzigen. De Kredietnemer wordt zo spoedig mogelijk van een wijziging van de toepasselijke variabele rente respectievelijk de EURO Basisrente op de hoogte gesteld door Deutsche Bank.
- 40.3 Indien het eenmaands EURIBOR tarief gefixeerd wordt toegepast, stelt Deutsche Bank het EURIBOR tarief voor de berekening van de rente over debetsaldi in rekening courant die luiden in euro per kalendermaand vast op basis van het eenmaands EURIBOR tarief in overeenstemming met de definitie van EURIBOR, welk tarief geldt voor de periode beginnend op de eerste dag van de kalendermaand en eindigend op de laatste dag van de kalendermaand.
- 40.4 Indien het eenmaands EURIBOR tarief dagelijks wordt toegepast, stelt Deutsche Bank het EURIBOR tarief voor de berekening van de rente over debetsaldi in rekening courant die luiden in euro dagelijks vast op basis van het eenmaands EURIBOR tarief in overeenstemming met de definitie van EURIBOR, welk tarief voor die dag geldt.
- 40.5 Deutsche Bank zal, op een dagelijkse basis, het relevante RFR tarief bepalen dat die dag gebruikt zal worden om de rente over het debetsaldo's van de rekening-courant te berekenen in een relevante valuta.
- 40.6 De door een Kredietnemer te betalen rente over debetsaldi met een ander tarief dan EURIBOR of een RFR wordt bepaald door Deutsche Bank.
- 40.7 Onverminderd het bepaalde in artikel 39 zal over het bedrag waarmee het debetsaldo van een Kredietnemer de Limiet van het krediet in rekening-courant overschrijdt, de in de Kredietovereenkomst of enig ander Financieringsdocument vermelde vergoeding verschuldigd zijn.
- 40.8 Onverminderd het bepaalde in artikel 19.3 worden de door een Kredietnemer verschuldigde rente en provisies berekend en in rekening gebracht in overeenstemming met de bij Deutsche Bank voor krediet in rekening-courant op enig moment gebruikelijke berekeningsmethode en berekeningsperiode.
- 40.9 Indien een Kredietnemer meerdere rekeningen-courant bij Deutsche Bank aanhoudt, is Deutsche Bank bevoegd om de over al deze rekeningen verschuldigde rente en provisies ten laste van één van deze rekeningen te brengen.
- 40.10 Op de laatste kalenderdag van een kalendermaand of kalenderkwartaal kan Deutsche Bank voorlopig het rentetarief van de voorafgaande Lokale Werkdag toepassen, voor zover van toepassing. Elke aanpassing van het door een Kredietnemer verschuldigde rente bedrag als gevolg van de beschikbaarheid van het rentetarief op de laatste kalenderdag van de maand, zal worden verwerkt in de daaropvolgende kalendermaand.

### 41. OPZEGBAARHEID; VERLAGING LIMIET

Zowel een Kredietnemer als Deutsche Bank kan het Krediet in de vorm van

krediet in rekening-courant op ieder gewenst moment opzeggen dan wel de Limiet verlagen, onverminderd de provisies en andere vergoedingen die Deutsche Bank voor het Krediet in rekening brengt. In geval van opzegging van het Krediet is het in artikel 24.3 en 24.5 bepaalde van overeenkomstige toepassing. Met onmiddellijke ingang van het moment van opzegging kan geen gebruik meer worden gemaakt van het krediet in rekening-courant. In geval van verlaging van de Limiet is het in artikel 24.3 en 24.5 bepaalde van overeenkomstige toepassing voor het bedrag waarmee de som van het debetsaldo de verlaagde Limiet overschrijdt.

## III. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR KREDIET IN DE VORM VAN EEN LENING

### 42. DEFINITIES

In aanvulling op de definities vermeld in deel I. wordt in dit deel III. verstaan onder:

Onroerend Goed	een registergoed waarvan de aankoop door de Kredietnemer mede is gefinancierd door middel van Krediet in de vorm van een lening.
Renteherzieningsdatum	met betrekking tot een lening met een variabele rente als bedoeld in artikel 44.1 onder (a): de dag waarop een wijziging van de variabele rente door Deutsche Bank van kracht wordt; en met betrekking tot een lening met een vaste rente gedurende een deel van de looptijd van de lening als bedoeld in artikel 44.1 onder (c): de dag waarop een wijziging van het vaste rentepercentage van kracht wordt.

### 43. TERBESCHIKKINGSTELLING

- 43.1 Een Kredietnemer zal, wanneer hij tot opname van een lening wenst over te gaan, aan Deutsche Bank uiterlijk drie (3) Werkdagen vóór de datum van opname op een door Deutsche Bank nader aan te geven wijze kennisgeven van de datum van opname, zijnde een Werkdag, en het bedrag van de opname.
- 43.2 Deutsche Bank zal het bedrag van de lening ter beschikking stellen op een in de boeken van Deutsche Bank ten name van een Kredietnemer staande rekening-courant.

### 44. RENTEVORM

- 44.1 Deutsche Bank hanteert voor berekening van de rente over een lening:
- (a) een variabele rente (inclusief individuele opslag); of
  - (b) een variabele rente gebaseerd op EURIBOR of €STR (in geval van een lening in euro) of SARON (in geval van een lening in Zwitserse frank), SOFR (voor een lening in U.S. dollar), SONIA (voor een lening in Britse pond), of TONA (voor een lening in Japanse Yen) of een beschikbare termijnrente genoemd onder artikel 1, te vermeerderen met een individuele opslag; of
  - (c) een vaste rente (inclusief individuele opslag) voor de duur van (i) de gehele looptijd van de lening dan wel (ii) een deel van de looptijd van de lening.
- Met inachtneming van artikel 18.2 kunnen de hierboven vermelde tarieven en individuele opslagen door Deutsche Bank worden verhoogd.
- 44.2 De Kredietovereenkomst bepaalt welke rentevorm van toepassing is en de hoogte daarvan (waaronder begrepen, voor zover van toepassing, de individuele opslag).

### 45. RENTEPERIODES

- 45.1 Tenzij sprake is van een vaste rente voor de gehele looptijd van de lening (als bedoeld in artikel 44.1 onder (c)) zijn er gedurende de looptijd van de lening opeenvolgende Renteperiodes. De eerste Renteperiode begint op de dag waarop het bedrag van de lening op grond van de Kredietovereenkomst aan een Kredietnemer ter beschikking is gesteld en iedere volgende Renteperiode begint op de eerstvolgende dag na de laatste dag van de voorafgaande Renteperiode.
- 45.2 Een vastgesteld tarief voor een Renteperiode treedt in werking op de eerste dag van die Renteperiode dan wel, indien die dag geen Werkdag is, op de eerstvolgende Werkdag, en is van toepassing tot en met de laatste dag van die Renteperiode dan wel, indien de eerste dag van de volgende Renteperiode geen Werkdag is, tot en met de dag onmiddellijk voorafgaand aan de eerste Werkdag van de volgende Renteperiode.

### 46. RENTEHERZIENING BIJ VARIABELE RENTE

- 46.1 Een variabel rentepercentage als bedoeld in artikel 44.1 onder (a) kan steeds door Deutsche Bank worden gewijzigd. In het geval Deutsche Bank daartoe wenst over te gaan, zal zij een zodanige wijziging tijdig vóór de Renteherzieningsdatum schriftelijk aan de Kredietnemer meedelen. Indien de Kredietnemer niet instemt met het gewijzigde rentepercentage, zal de Kredietnemer dit uiterlijk vijf (5) Werkdagen vóór de Renteherzieningsdatum aan Deutsche Bank schriftelijk meedelen. Indien een Kredietnemer niet uiterlijk vijf (5) Werkdagen vóór de Renteherzieningsdatum schriftelijk op de schriftelijke mededeling van Deutsche Bank heeft gereageerd, wordt hij

geacht met het meegeedeelde gewijzigde rentepercentage te hebben ingestemd.

Indien een Kredietnemer uiterlijk vijf (5) Werkdagen vóór een Renteherzieningsdatum daarom verzoekt, zal Deutsche Bank de lening per de eerste dag van de eerstvolgende Renteperiode omzetten in een lening met een door de Kredietnemer gekozen rentevaste periode tegen het dan daarvoor bij Deutsche Bank geldende vaste rentepercentage. Voor zover de gekozen rentevastperiode verstrijkt vóór het einde van de looptijd van de lening, is met betrekking tot wijziging van de rente aan het einde van die rentevastperiode het bepaalde in artikel 47 van toepassing.

- 46.2 Indien Deutsche Bank en een Kredietnemer geen overeenstemming (geacht kunnen worden te) hebben bereikt over het variabel rentepercentage dat vanaf de Renteherzieningsdatum zal gelden, is die Kredietnemer verplicht al hetgeen hij uit hoofde van de betreffende lening aan Deutsche Bank verschuldigd is, op die Renteherzieningsdatum te voldoen. Ter zake van deze vervroegde aflossing is een Kredietnemer geen vergoeding voor geleden verlies en gederfde winst verschuldigd als hierna bedoeld in artikel 49.

## 47. RENTEHERZIENING BIJ VASTE RENTE

- 47.1 Indien op een lening een vaste rente gedurende een deel van de looptijd van de lening als bedoeld in artikel 44.1 onder (c) van toepassing is, zal Deutsche Bank tijdig vóór de Renteherzieningsdatum aan de Kredietnemer schriftelijk meedelen welk rentepercentage zij voorstelt voor de opvolgende Renteperiode, onverminderd het hierna bepaalde in artikel 47.4. Uiterlijk vijf (5) Werkdagen vóór de Renteherzieningsdatum dient hierover overeenstemming te zijn bereikt.
- 47.2 Indien een Kredietnemer niet uiterlijk vijf (5) Werkdagen vóór de Renteherzieningsdatum op deze mededeling van Deutsche Bank schriftelijk heeft gereageerd, wordt die Kredietnemer geacht gekozen te hebben voor het rentepercentage behorende bij de kortstlopende Renteperiode die in de mededeling van Deutsche Bank is vermeld.
- 47.3 Indien de lening niet luidt in euro, zal de Kredietnemer vóór tien (10.00) uur (Nederlandse tijd) op de tweede Werkdag vóór de Renteherzieningsdatum telefonisch contact opnemen met Deutsche Bank. Tijdens of onmiddellijk na dit telefoongesprek zal Deutsche Bank de Kredietnemer meedelen welk rentepercentage zij voorstelt voor de opvolgende Renteperiode. Indien Deutsche Bank en die Kredietnemer dan tot overeenstemming komen zal Deutsche Bank die Kredietnemer hiervan een schriftelijke bevestiging sturen. Indien een Kredietnemer op het hierboven genoemde tijdstip geen contact heeft opgenomen met Deutsche Bank, zal Deutsche Bank het recht hebben het rentepercentage vast te stellen op basis van een Renteperiode van drie (3) maanden.
- 47.4 Indien Deutsche Bank en een Kredietnemer geen overeenstemming (geacht kunnen worden te) hebben bereikt over het rentepercentage dat vanaf de Renteherzieningsdatum zal gelden en de daaraan verbonden duur, is die Kredietnemer verplicht al hetgeen hij uit hoofde van de betreffende lening aan Deutsche Bank verschuldigd is, op die Renteherzieningsdatum te voldoen. Ter zake van deze vervroegde aflossing is een Kredietnemer geen vergoeding voor geleden verlies en gederfde winst verschuldigd als hierna bedoeld in artikel 49.

## 48. RENTEVERVALDAGEN

De door een Kredietnemer aan Deutsche Bank verschuldigde rente zal worden voldaan in overeenstemming met de bij Deutsche Bank voor Krediet in de vorm van een lening op enig moment gebruikelijke afrekeningsmethode en afrekeningsperiode.

## 49. VERVROEGDE AFLOSSING

- 49.1 Het is een Kredietnemer toegestaan de lening gedeeltelijk of in zijn geheel vervroegd af te lossen. De vervroegde aflossing dient ten minste vijf procent (5%) van de oorspronkelijke hoofdsom te bedragen. De Kredietnemer dient van een voorgenomen vervroegde aflossing mededeling te doen aan Deutsche Bank uiterlijk dertig (30) dagen vóór de datum waarop de voorgenomen vervroegde aflossing zal plaatsvinden. In geval van vervroegde aflossing is een Kredietnemer aan Deutsche Bank over het vervroegd af te lossen bedrag en tegelijk met de betaling daarvan een vergoeding voor geleden verlies en gederfde winst verschuldigd. De hoogte van deze vergoeding wordt door Deutsche Bank bepaald op de wijze als hierna in artikel 49.2 vermeld.
- 49.2 De hiervoor in artikel 49.1 bedoelde vergoeding bedraagt:
- (a) indien op de betreffende lening een rentepercentage als hiervoor bedoeld in artikel 44.1 onder (a) of (b) van toepassing is, het verschil tussen:
- (i) de som van de contant gemaakte rentebedragen vanaf de datum van vervroegde aflossing tot de eerste Werkdag van de volgende Renteperiode ("Periode 1") vermeerderd met de som van de contant gemaakte liquiditeitsopslag vanaf die eerste Werkdag tot de laatste aflossingsdatum ("Periode 2"), die Deutsche Bank over het vervroegd af te lossen bedrag zou hebben ontvangen, doch door de vervroegde aflossing niet ontvangt, en
- (ii) de som van de contant gemaakte rentebedragen die Deutsche Bank zou kunnen ontvangen over deposito's die qua grootte vergelijkbaar zijn met het vervroegd af te lossen bedrag en qua looptijd vergelijkbaar zijn met Periode 1, vermeerderd met de som van de contant gemaakte waarde van de liquiditeitsopslag die Deutsche Bank zou kunnen ontvangen over deposito's die qua grootte vergelijkbaar zijn met het vervroegd af te lossen bedrag, en qua looptijd vergelijkbaar zijn met Periode 2; een en ander op de interbancaire markt bij een tegenpartij met een kredietwaardigheid welke tenminste gelijk is aan die van Deutsche Bank.
- (b) indien op de betreffende lening een rentepercentage als hiervoor

bedoeld in artikel 44.1 onder (c) van toepassing is, het verschil tussen:

- (i) de som van de contant gemaakte rentebedragen die Deutsche Bank vanaf de datum van vervroegde aflossing tot de laatste aflossingsdatum, dan wel tot de eerstvolgende Renteherzieningsdatum indien deze hieraan voorafgaat, over het vervroegd af te lossen bedrag zou hebben ontvangen, doch door de vervroegde aflossing niet ontvangt, en
- (ii) de som van de contant gemaakte rentebedragen die Deutsche Bank op de interbancaire markt van een tegenpartij met een kredietwaardigheid welke tenminste gelijk is aan die van Deutsche Bank zou kunnen ontvangen over deposito's die qua grootte vergelijkbaar zijn met het vervroegd af te lossen bedrag en qua looptijd vergelijkbaar zijn met de hiervoor onder (b)(i) bedoelde periode;
- 49.3 Het contant maken zal geschieden tegen de ten tijde van de vervroegde aflossing op de interbancaire markt geldende rente. Deutsche Bank zal het bedrag van de vergoeding aan een Kredietnemer meedelen.
- 49.4 Indien de op basis van artikel 49.2 berekende contante waarde minder bedraagt dan één procent (1%) van het vervroegd af te lossen bedrag, bedraagt de in artikel 49.1 bedoelde vergoeding één procent (1%) van het vervroegd af te lossen bedrag.

## 50. VERGOEDING BIJ VERVROEGDE OPEISING

Indien Deutsche Bank tot gehele of gedeeltelijke opeising van een lening overgaat ingevolge het in artikel 24 bepaalde of ingevolge een opeisingsgrond opgenomen in de Kredietovereenkomst, zal de betreffende Kredietnemer bij wijze van vergoeding van door Deutsche Bank geleden verlies en gederfde winst aan Deutsche Bank een direct opeisbare vergoeding ineens betalen. Deze vergoeding is verschuldigd ter zake van het volledige opgeëiste bedrag van de lening en wordt vastgesteld met overeenkomstige toepassing van het hiervoor in artikel 49.2 bepaalde. Deze vergoeding is niet verschuldigd indien de opeising het gevolg is van het overlijden van enige Schuldenaar.

## 51. VERTRAGINGSRENTE

- 51.1 Indien enig krachtens de AVK of een ander Financieringsdocument aan Deutsche Bank verschuldigd bedrag niet op de overeengekomen vervaldag door Deutsche Bank is ontvangen, zal een Kredietnemer over het niet tijdig door Deutsche Bank ontvangen bedrag van de vervaldag af een dagelijks opeisbare vertragingsrente aan Deutsche Bank verschuldigd zijn, onverminderd de overige rechten van Deutsche Bank. Bedragen waarvoor in de Kredietovereenkomst of in de AVK geen bepaalde vervaldag is aangewezen, zullen voor de toepassing van het hiervoor bepaalde geacht worden te vervallen op de dag waartegen Deutsche Bank betaling heeft verzocht.
- 51.2 Het percentage van de vertragingsrente zal gelijk zijn aan de som van twee procent (2%) op jaarbasis en (i) indien en voor zo lang van toepassing, het contractuele rentepercentage (inclusief de van toepassing zijnde individuele opslag) of (ii) in de overige gevallen, het RFR tarief voor de relevante valuta (te vermeerderen met de hiervoor onder (i) bedoelde individuele opslag), te bepalen op iedere dag van de te late betaling. De vertragingsrente zal op maandbasis worden berekend, waarbij een gedeelte van een maand voor een gehele maand wordt gerekend. Het percentage van de vertragingsrente treedt, wat een niet tijdig betaald bedrag terzake hoofdsom betreft, met ingang van de vervaldag van die hoofdsom in de plaats van het contractuele rentepercentage dat alsdan voor de lening van kracht is.

## 52. BETALING

Deutsche Bank heeft het recht, doch niet de plicht, alle bedragen die een Kredietnemer uit hoofde van de lening aan Deutsche Bank verschuldigd is op de overeengekomen vervaldagen ten laste te brengen van de rekening van die Kredietnemer bij Deutsche Bank, onverminderd de verplichting van die Kredietnemer om ervoor zorg te dragen dat het saldo van die rekening op de vervaldag zodanig is dat de beschikingsruimte van die Kredietnemer onder die rekening door die debitering niet wordt overschreden.

## 53. BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR EEN LENING TOT FINANCIERING VAN ONROEREND GOED

- 53.1 De Kredietnemer is verplicht het Onroerend Goed behoorlijk te gebruiken en het Onroerend Goed ten genoegen van Deutsche Bank in goede staat te houden, behoorlijk te onderhouden, te beheren en in overeenstemming met zijn aard en bestemming te gebruiken in overeenstemming met alle op grond van wet- en regelgeving vereiste vergunningen en voorschriften en in overeenstemming met de bepalingen van de verzekeringen met betrekking tot het Onroerend Goed. Alle noodzakelijke reparaties en vernieuwingen moeten terstond worden uitgevoerd. Ook overigens is de Kredietnemer verplicht ten aanzien van het Onroerend Goed de nodige zorg te betrachten en niets te doen, nalaten daaronder begrepen, wat de belangen van Deutsche Bank kan schaden.
- 53.2 Zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Deutsche Bank, in aanvulling op hetgeen is bepaald in artikel 12 en zolang uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer verplichtingen van een Schuldenaar jegens Deutsche Bank bestaan of kunnen ontstaan:
- (a) mag het Onroerend Goed niet geheel of gedeeltelijk van inrichting, gedaante, aard of bestemming worden veranderd, of in waarde verminderd worden of gesloopt worden of voor sloop worden aangemeld,

noch worden bestemd tot gemeenschappelijk nut mede van andere erven in de zin van artikel 5:60 van het Burgerlijk Wetboek. Evenmin mogen zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Deutsche Bank grote of buitengewone reparaties aan het Onroerend Goed worden uitgevoerd;

- (b) zal de Kredietnemer het Onroerend Goed niet splitsen (ook niet in appartementsrechten), geheel of ten dele met andere percelen verenigen, vermengen, mandelig maken, dan wel in scheiding en deling brengen;
- (c) is de Kredietnemer niet bevoegd het Onroerend Goed met enig recht (daaronder begrepen hypotheek) of enige last te bezwaren of afstand te doen van erfdiensbaarheden of van andere rechten ten behoeve van het Onroerend Goed of de aard van gebruik of exploitatie te wijzigen;
- (d) is de Kredietnemer niet bevoegd het Onroerend Goed te verhuren of met betrekking daartoe enige huurkoopovereenkomst aan te gaan, te verpachten of op enige andere wijze in gebruik te geven;
- (e) mogen bestaande of toekomstige claims of vorderingen, hoe dan ook genaamd en uit welke hoofde ook terzake van het Onroerend Goed niet worden vastgesteld, overeengekomen, geregeld, afgekocht of ontvangen; en
- (f) mogen zaken welke bestanddeel van het Onroerend Goed zijn of vermengd zijn met het Onroerend Goed, niet worden weggenomen van het betreffende Onroerend Goed, tenzij de zaken in de normale bedrijfsuitoefening worden vervangen door zaken van een vergelijkbare kwaliteit en waarde.

- 53.3 De Kredietnemer zal alle belastingen, onderhoudskosten en verder in het algemeen alle lasten, kosten en schulden drukkende op, of verbonden aan het gebruik van, het Onroerend Goed, steeds tijdig voldoen. Op eerste verzoek van Deutsche Bank zal de Kredietnemer ten genoegen van Deutsche Bank aantonen dat deze betalingen zijn verricht. Indien en voor zover de Kredietnemer tekortschiet in de nakoming van enige in dit artikel 53.3 bedoelde verplichting, is Deutsche Bank bevoegd, ook zonder nadere machtiging, het verschuldigde voor rekening van de Kredietnemer te voldoen.
- 53.4 Deutsche Bank is bevoegd om zo vaak als zij dat wenselijk acht voor de waardering van het Onroerend Goed een taxateur aan te wijzen die op een door haar te bepalen wijze een taxatie maakt van de waarde van het Onroerend Goed. De kosten van de taxatie komen voor rekening van de Kredietnemer. De Kredietnemer zal aan de door Deutsche Bank aangewezen taxateur toegang verschaffen en alle voor de taxatie van het Onroerend Goed benodigde gegevens en documenten (doen) verschaffen. Deutsche Bank is te allen tijde gerechtigd het Onroerend Goed op haar eigen kosten te (doen) waarden.
- 53.5 De Kredietnemer is verplicht te allen tijde aan door Deutsche Bank aan te wijzen personen terstond toegang te verschaffen tot het Onroerend Goed, opdat Deutsche Bank zich kan vergewissen van de samenstelling en de waarde van het Onroerend Goed, van de staat waarin het Onroerend Goed verkeert, en Deutsche Bank (andere) maatregelen kan treffen tot vaststelling, behoud en uitoefening van haar rechten.
- 53.6 De Kredietnemer zal het Onroerend Goed geheel en ten genoegen van Deutsche Bank tegen herbouwwaarde verzekeren en verzekerd houden tegen brand en andere gebruikelijke risico's, alsmede de daarvoor verschuldigde premies en andere lasten tijdig voldoen en tijdig alle door de verzekeraar gewenste informatie en mededelingen verstrekken. Op eerste verzoek van Deutsche Bank verstrekt de Kredietnemer een kopie van de polis van elke desbetreffende verzekering aan Deutsche Bank. Voorts zal de Kredietnemer op eerste verzoek van Deutsche Bank ten genoegen van Deutsche Bank aantonen dat bedoelde premies en lasten zijn voldaan.
- 53.7 Indien en voor zover de Kredietnemer tekortschiet in de nakoming van een in hiervoor in artikel 53.6 bedoelde verplichting, is Deutsche Bank bevoegd het Onroerend Goed zelf, indien zij dit wenst op haar eigen naam, voor rekening van de Kredietnemer te verzekeren en voor rekening van de Kredietnemer de verschuldigde premies en andere lasten te voldoen.
- 53.8 De verzekeraar, de voorwaarden en de condities van de verzekering en de tussenpersoon die bemiddelt bij de totstandkoming van een verzekering zijn steeds aan de uitdrukkelijke voorafgaande goedkeuring van Deutsche Bank onderworpen.
- 53.9 Onverminderd het hiervoor in artikel 53.6 bepaalde is de Kredietnemer jegens Deutsche Bank aansprakelijk voor de gevolgen van eventuele onderverzekering.
- 53.10 Indien de Kredietnemer tekortschiet of dreigt tekort te schieten in de nakoming van enige in artikel 53 bedoelde verplichting, is Deutsche Bank bevoegd voor rekening van de Kredietnemer zelf maatregelen te (doen) nemen ter uitvoering van die verplichting of tot ongedaanmaking van de gevolgen van die tekortkoming, onverminderd de overige rechten van Deutsche Bank. De Kredietnemer zal Deutsche Bank volledige medewerking verlenen bij het treffen van die maatregelen.
- 53.11 Indien de Kredietnemer niet tevens de rechthebbende of gebruiker van het Onroerend Goed is, zijn de bepalingen van dit artikel 53 van overeenkomstige toepassing. De Kredietnemer staat in voor de tijdige en behoorlijke nakoming door de rechthebbende of gebruiker van het Onroerend Goed van zijn verplichtingen uit hoofde van dit artikel.

#### 54. BIJZONDERE VOORWAARDEN VOOR EURIBOR EN RFR LENINGEN

Op leningen met een variabel rentepercentage waarvoor EURIBOR of een RFR als grondslag voor de vaststelling van het rentetarief geldt zijn, in afwijking van het hiervoor in artikel 45 bepaalde en overigens in aanvulling op het bepaalde in dit Deel III, de voorwaarden van Deel IV (Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van een lening met een rentetarief gebaseerd op EURIBOR of een RFR) van toepassing.

### IV. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR KREDIET IN DE VORM VAN EEN LENING

## MET EEN RENTETARIEF GEBASEERD OP EURIBOR OF RFR

#### 55. RENTEPERIODES

- 55.1 Gedurende de looptijd van de lening zijn er opeenvolgende Renteperiodes van een (1) of drie (3) maanden. De eerste Renteperiode begint op de dag waarop het bedrag van de lening op grond van de Kredietovereenkomst aan een Kredietnemer ter beschikking is gesteld en iedere volgende Renteperiode begint op de eerstvolgende dag na de laatste dag van de voorafgaande Renteperiode.
- 55.2 Een in overeenstemming met de definitie van EURIBOR voor een Renteperiode vastgesteld tarief treedt in werking op de eerste dag van die Renteperiode dan wel, indien die dag geen TARGET-dag is, op de eerstvolgende TARGET-dag, en is van toepassing tot en met de laatste dag van die Renteperiode dan wel, indien de eerste dag van de volgende Renteperiode geen TARGET-dag is, tot en met de dag onmiddellijk voorafgaand aan de eerste TARGET-dag van de volgende Renteperiode.
- 55.3 Deutsche Bank berekent een op een RFR gebaseerd rentebedrag voor een Renteperiode aan de hand van de toepasselijke tarieven gedurende een observatieperiode (observation period), welke periode voorafgaat aan de daadwerkelijke Renteperiode. Een dergelijke observatieperiode start één of meer, zoals overeengekomen in de relevante Financieringsdocumenten, Lokale Werkdag(en) voor de eerste dag van de relevante Renteperiode en deze observatieperiode loopt tot (maar met uitsluiting van), de kalenderdag die eenzelfde aantal Lokale Werkdag(en) voorafgaat aan de eerste dag van de volgende Renteperiode, zoals nader gedefinieerd in de Financieringsdocumenten.
- 55.4 Een Kredietnemer kan gedurende de looptijd van een lening verzoeken een Renteperiode van drie (3) maanden te wijzigen in een Renteperiode met een andere duur. Een wijziging van de renteperiode zal geen invloed hebben op de wijze waarop de rente wordt berekend en zal er enkel toe leiden dat de rente verschuldigd wordt met een andere interval. Een dergelijk verzoek moet tijdig voor het einde van de lopende Renteperiode schriftelijk worden gedaan aan Deutsche Bank. Deutsche Bank is nimmer verplicht een dergelijk verzoek te honoreren. Onverminderd de toepasselijkheid van het bepaalde in artikel 56 heeft Deutsche Bank het recht de voor de lening toepasselijke individuele opslag te herzien in geval van een wijziging van de Renteperiode als bedoeld in dit artikel 55.4.

#### 56. HERZIENING INDIVIDUELE OPSLAG DOOR DEUTSCHE BANK

De in de Kredietovereenkomst vastgelegde individuele opslag kan steeds per de eerste dag van een Renteperiode door Deutsche Bank worden herzien. Indien Deutsche Bank daartoe overgaat, zal zij een Kredietnemer ten minste tien (10) Werkdagen voordat de gewijzigde individuele opslag van kracht zal worden schriftelijk mededeling doen van de individuele opslag die met ingang van de opvolgende Renteperiode van kracht zal zijn. Een Kredietnemer is bij herziening van de individuele opslag ingevolge deze bepaling bevoegd de lening binnen een termijn van drie (3) maanden na herziening van de individuele opslag in zijn geheel vervroegd terug te betalen, mits hij dit Deutsche Bank schriftelijk binnen vijf (5) Werkdagen voor het terugbetalen van de lening heeft medegedeeld. Ter zake van deze vervroegde aflossing is een Kredietnemer geen vergoeding verschuldigd als bedoeld in artikel 49. Met inachtneming van artikel 18.2 kunnen de hierboven vermelde tarieven en individuele opslagen door Deutsche Bank worden verhoogd.

### V. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR KREDIET IN DE VORM VAN OBLIGOKREDIET

#### 57. GEBRUIK VAN OBLIGOKREDIET

Obligokrediet wordt beschikbaar gesteld in de vorm van een obligo faciliteit, een garantie faciliteit of een l/c faciliteit. Een obligo faciliteit kan worden gebruikt voor het aangaan van niet-contante obligo's die voortvloeien uit het stellen van zodanige garanties, letters of credit en andere instrumenten als genoemd in de Kredietovereenkomst. Een garantie faciliteit kan worden gebruikt voor het aangaan van niet-contante obligo's die voortvloeien uit het stellen van zodanige garanties als genoemd in de Kredietovereenkomst. Een l/c faciliteit kan worden gebruikt voor het aangaan van niet-contante obligo's die voortvloeien uit het stellen van zodanige letters of credit en andere instrumenten als genoemd in de Kredietovereenkomst.

#### 58. NADERE VOORWAARDEN VOOR GEBRUIK

Nadere voorwaarden voor het gebruik van krediet in de vorm van obligokrediet worden vastgelegd in de toepasselijke "Voorwaarden voor het afgeven van garanties".

#### 59. BESCHIKKINGSRUIMTE

De beschikingsruimte die een Kredietnemer op enig moment onder een

obligokrediet heeft, wordt door Deutsche Bank bepaald door het bedrag ter grootte van de betreffende Limiet te verminderen met het op enig moment bestaande totaalbedrag van niet-contante obligo's van die Kredietnemer jegens Deutsche Bank voortvloeiend uit het gebruik van dat krediet.

## 60. PROVISIES EN ANDERE VERGOEDINGEN

- 60.1 Deutsche Bank brengt voor het gebruik van een krediet in de vorm van een obligo faciliteit, een garantie faciliteit of een l/c faciliteit provisie en andere vergoedingen in rekening. De verschuldigdheid en de hoogte van deze provisie en andere vergoedingen worden vastgelegd in de Kredietovereenkomst en/of de toepasselijke "Voorwaarden voor het afgeven van garanties" en daarop gebaseerde afspraken.
- 60.2 De door een Kredietnemer verschuldigde provisie en andere vergoedingen zullen aan hem in rekening worden gebracht door boeking van het verschuldigde bedrag in zijn rekening-courant op de daarvoor nader door Deutsche Bank aan te geven tijdstippen. Indien een Kredietnemer meerdere rekeningen-courant bij Deutsche Bank aanhoudt, is Deutsche Bank bevoegd om de over al deze rekeningen verschuldigde provisie en andere vergoedingen ten laste van één van deze rekeningen brengen.

## 61. OPZEGBAARHEID; VERLAGING LIMIET

Tenzij de Kredietovereenkomst uitdrukkelijk anders bepaalt, kan zowel een Kredietnemer als Deutsche Bank een obligokrediet op ieder gewenst moment opzeggen dan wel de Limiet verlagen, onverminderd de provisie en andere vergoedingen die Deutsche Bank voor het Krediet in rekening brengt. In geval van opzegging zal een Kredietnemer op eerste verzoek van Deutsche Bank latente verplichtingen uit hoofde van niet-contante obligo's doen beëindigen dan wel hiervoor naar het oordeel van Deutsche Bank voldoende zekerheid verstrekken. In geval van verlaging van de Limiet is het hiervoor bepaalde van overeenkomstige toepassing voor het bedrag waarmee de latente verplichtingen uit hoofde van niet-contante obligo's de verlaagde Limiet overschrijdt. Met onmiddellijke ingang van het moment van opzegging kan geen gebruik meer worden gemaakt van het krediet in de vorm van obligokrediet.

## VI. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR KREDIET IN DE VORM VAN ASSET BASED FINANCE KREDIET

Dit deel VI. Algemene Voorwaarden voor Krediet in de vorm van Asset Based Finance krediet bestaat uit:

- A. Gemeenschappelijke Bepalingen
- B. Algemene Voorwaarden voor ABF Faciliteit
  - i. Algemene Voorwaarden voor debiteurenfinanciering
  - ii. Algemene Voorwaarden voor inkoopfinanciering
  - iii. Algemene Voorwaarden voor voorraadfinanciering
- C. Algemene Voorwaarden voor ABF Garantie Faciliteit en ABF SBLC Faciliteit
- D. Algemene Voorwaarden voor ABF Franchise Faciliteit
- E. Algemene Voorwaarden voor debiteurenbeheer

## A. GEMEENSCHAPPELIJKE BEPALINGEN

### 62. DEFINITIES

In aanvulling op de definities vermeld in deel I. wordt in dit deel VI. verstaan onder:

#### ABF Faciliteit

heeft de betekenis zoals daaraan gegeven in de Kredietovereenkomst.

#### ABF Franchise

Faciliteit heeft de betekenis zoals daaraan gegeven in de Kredietovereenkomst.

#### ABF Garantie

Faciliteit heeft de betekenis zoals daaraan gegeven in de Kredietovereenkomst.

#### ABF SBLC Faciliteit

heeft de betekenis zoals daaraan gegeven in de Kredietovereenkomst.

#### Accreditief

garanties, letters of credit, documentaire incasso of, voor zover Deutsche Bank tot het stellen daarvan bereid is, een daarmee vergelijkbaar instrument ter zake van de inkoop van goederen ten behoeve van de dekking van verplichtingen jegens leveranciers of producenten van goederen, telkens met een Deutsche Bank conveniërende looptijd.

#### AVV

de Algemene Voorwaarden voor Verpanding door Deutsche Bank van januari 2018, zoals mede heden vastgesteld en zoals van tijd tot tijd gewijzigd.

#### Beëindigingsdatum

de datum waartegen Deutsche Bank de Kredietovereenkomst opzegt met een beroep op het dagelijks opzegbare karakter van de kredietfaciliteit(en).

#### Beschikingsruimte

het bedrag dat het lagere is van:

- (i) het bedrag van de ruimte tot de ABF Faciliteit Limiet zoals bepaald op grond van artikel 81.1; en
- (ii) het bedrag van de ruimte tot de andere relevante Limiet voor de betreffende financieringsvorm of Faciliteit, zoals bepaald op grond van artikel 81.2, 81.3, 100 of 103; en
- (iii) het bedrag van de Borrowing Base verminderd met:
  - (a) het totaalbedrag van het kredietgebruik en van de geopende Accreditiieven op enig moment voortvloeiend uit het gebruik van de ABF Faciliteit;
  - (b) het percentage van een geopende Accreditief dat Deutsche Bank niet financiert onder de inkoopfinanciering, zolang Deutsche Bank de Accreditief nog niet heeft geadmistreerd als kredietgebruik onder de debiteurenfinanciering of de voorraadfinanciering;
  - (c) het bedrag van de Limiet van de ABF Garantie Faciliteit (ongeacht of er door Deutsche Bank enige Garantie is gesteld); en
  - (d) het totaalbedrag van de gestelde SBLC's op enig moment onder de ABF SBLC Faciliteit.

#### Borrowing Base

de ruimte onder de ABF Faciliteit die wordt bepaald op basis van aan Deutsche Bank verpande Goederen.

#### Debiteur

een partij op wie de Kredietnemer een Vordering heeft of zal hebben, zowel afzonderlijk als gezamenlijk met de vennootschappen in de groep waartoe die partij behoort.

#### Dispuut

het geval waarin een Debiteur (i) de Vordering geheel of gedeeltelijk betwist, (ii) de tijdige, volledige en deugdelijke levering van de Voorraden of diensten waarop de Vordering betrekking heeft geheel of gedeeltelijk betwist, (iii) betaling van de Vordering aan Deutsche Bank geheel of gedeeltelijk weigert of opschort, (iv) afname van de Voorraden of diensten geheel of gedeeltelijk weigert of opschort of (v) zich erop beroept de Vordering geheel of gedeeltelijk met een vordering op de Kredietnemer te kunnen verrekenen.

#### Garantie

een garantie die valt onder één of meer van de volgende categorieën: inschrijvingsgaranties (bid bonds), leveringsgaranties (delivery guarantees), uitvoeringsgaranties (performance bonds), bankgaranties in verband met garantieverplichtingen (warranty obligations), vooruitbetalingsgaranties (advance payment guarantees), betalingsgaranties (payment guarantees), beslaggaranties (attachment bonds), douanegaranties (customs guarantees) en huurgaranties (rental guarantees), telkens met een Deutsche Bank conveniërende looptijd.

#### Goederen

heeft de betekenis zoals daaraan gegeven in de AVV, waaronder in ieder geval tevens begrepen zijn Orders, Voorraden en Vorderingen.

#### Orders

alle vorderingen voortvloeiende uit orders van afnemers, die betrekking hebben op de verkoop van de onder de inkoopfinanciering in te kopen zaken.

#### Pandakte

heeft de betekenis zoals daaraan gegeven in de AVV.

#### Pandrecht

heeft de betekenis zoals daaraan gegeven in de AVV.

#### SBLC

een standby letter of credit of, voor zover Deutsche Bank tot het stellen daarvan bereid is, een daarmee vergelijkbaar instrument, telkens met een Deutsche Bank conveniërende looptijd.

#### Verpandingsformulier

formulier ter opgave en inpanning van Vorderingen en/of Orders, volgens een door Deutsche Bank vast te stellen model.

#### Voorraden

heeft de betekenis zoals daaraan gegeven in de AVV.

#### Vordering(en)

heeft de betekenis zoals daaraan gegeven in de AVV, waaronder in ieder geval tevens begrepen zijn vorderingen op handelsdebiteuren uit hoofde van reeds gedane leveringen, vorderingen uit hoofde van Orders en vorderingen uit hoofde van bankrekeningen.

## 63. ALGEMENE VOORWAARDEN KREDIETNEMER

- 63.1 De Kredietnemer staat er jegens Deutsche Bank voor in dat de Debiteur gebonden is aan de door de Kredietnemer gehanteerde algemene voorwaarden. De Kredietnemer staat er voorts voor in dat hij de door hem gehanteerde algemene voorwaarden voor of bij het sluiten van iedere overeenkomst met een Debiteur aan deze ter hand heeft gesteld. De Kredietnemer zal Deutsche Bank tijdig schriftelijk in kennis stellen van elke voorgenomen wijziging in de door haar gehanteerde algemene voorwaarden.
- 63.2 Indien een belangenorganisatie als bedoeld in artikel 6:240 Burgerlijk Wetboek zich tegenover de Kredietnemer op het standpunt stelt dat één of meer bepalingen van diens algemene voorwaarden onredelijk bezwarend zijn, zal de Kredietnemer Deutsche Bank daarvan terstond schriftelijk in kennis stellen en Deutsche Bank schriftelijk op de hoogte houden van het verloop en de uitkomst van enig daaruit voortkomend overleg en/of geschil tussen de Kredietnemer en die organisatie.

## 64. VESTIGING VAN PANDRECHT DOOR VERPANDINGSFORMULIEREN

- 64.1 Op eerste verzoek van Deutsche Bank zal de Kredietnemer Pandrechten vestigen op door Deutsche Bank aangegeven Goederen door registratie van een Verpandingsformulier. De Kredietnemer zal ter zake van de vestiging van het Pandrecht de aanwijzingen van Deutsche Bank opvolgen.
- 64.2 De inontvangstneming van het Verpandingsformulier danwel enig ander voor Deutsche Bank acceptabel document strekkende tot verpanding, geldt als blijk van aanvaarding door Deutsche Bank van de verpanding.

## 65. BETALING VAN VERPANDE VORDERINGEN

- 65.1 De Kredietnemer is verplicht elke verpande Vordering tot betaling van een geldsom zonder verrekening door de Debiteur te laten voldoen. De verpande Vordering moet worden voldaan op een door Deutsche Bank aangewezen bankrekening voor de valuta waarin de betreffende Vorderingen zijn gesteld. Indien niettemin op andere wijze wordt betaald, is de Kredietnemer verplicht Deutsche Bank daarvan terstond schriftelijk in kennis te stellen en de desbetreffende bedragen terstond zonder aanmaning en met vermelding van de nodige gegevens op zodanige bankrekening te storten dan wel naar zodanige bankrekening over te maken.
- 65.2 In het geval de verpande Vorderingen moeten worden voldaan op een bankrekening op naam van Deutsche Bank die ten behoeve van de Kredietnemer is aangehouden, zal Deutsche Bank de Kredietnemer informeren over ontvangsten betalingen.

## 66. FACTUREN EN VORDERINGEN

- 66.1 Tenzij in de Kredietovereenkomst anders is bepaald, zal de voorzijde van iedere factuur van een Kredietnemer en van alle duplicaten daarvan tenminste de navolgende informatie dienen te bevatten:
- (a) de vermelding van de verpanding van de in de factuur opgenomen Vordering(en) aan Deutsche Bank;
  - (b) de vermelding dat bevrjddende betaling slechts mogelijk is op een door Deutsche Bank aangewezen rekening, in door Deutsche Bank vast te stellen bewoordingen en volgens nadere instructies van Deutsche Bank;
  - (c) de geldende betalingsstermijn; en
  - (d) de toepasselijkheid van de door Kredietnemer gehanteerde algemene voorwaarden.
- 66.2 De Kredietnemer zal op zijn facturen geen andere bankrelatie of bankrekeningnummers vermelden dan die van Deutsche Bank, tenzij tussen Deutsche Bank en de Kredietnemer anders is overeengekomen.
- 66.3 De Kredietnemer zal zijn facturen binnen vijf dagen na de leveringsdatum en niet later dan vijf dagen na de factuurdatum aan de betrokken Debiteur toezenden.
- 66.4 De Kredietnemer zal op eerste verzoek van Deutsche Bank de facturen met betrekking tot de Vorderingen verschaffen en alle informatie en documentatie die de factuur en het bedrag daarvan onderbouwen.
- 66.5 De Kredietnemer staat tegenover Deutsche Bank in voor:
- (a) het bestaan en de omvang van de door hem aan Deutsche Bank verpande Vorderingen, waaronder begrepen het tijdig, volledig en deugdelijk geleverd zijn van de Voorraden of diensten waarop de Vorderingen betrekking hebben, als ook het ontbreken van enige bevoegdheid van de betrokken Debiteur die Vorderingen met een vordering op de Kredietnemer te verrekenen en/of de betaling daarvan op te schorten;
  - (b) de toepasselijkheid van de door de Kredietnemer aan Deutsche Bank ter zake van de Vorderingen bekend gemaakte leverings- en betalingscondities; en
  - (c) de goeodheid van de Debiteur op het tijdstip waarop de Vorderingen aan Deutsche Bank worden verpand.
- 66.6 De Kredietnemer verschafft aan Deutsche Bank op eerste verzoek op de in de Financieringsdocumenten voorgeschreven wijzen de door Deutsche Bank verzochte informatie met betrekking tot de Vorderingen, waaronder de NAW gegevens en/of Kamer van Koophandel gegevens van iedere Debiteur. Deutsche Bank is te allen tijde bevoegd nadere instructies te geven voor de aanlevering van informatie met betrekking tot de Vorderingen of wijzigingen aan te brengen in de daartoe bestemde formulieren en handleidingen.

## 67. LEVERINGEN VAN VOORRADEN

Ingeval van leverantie van Voorraden is de Kredietnemer verplicht zich de eigendom daarvan voor te behouden conform het bepaalde in artikel 3:92 Burgerlijk Wetboek.

## 68. DISPUTEN

- 68.1 In geval van een Dispuut zal de Kredietnemer:
- (a) Deutsche Bank daarvan terstond schriftelijk in kennis stellen en daarbij gemotiveerd aangeven of en in hoeverre hij die betwisting en/of weigering danwel opschorting en/of verrekening gegrond acht;
  - (b) tekortkomingen ter zake van de levering van de Voorraden of diensten op adequate wijze verhelpen, onverminderd het in artikel 66.5 bepaalde.
- 68.2 Onverminderd het recht van Deutsche Bank om te allen tijde het Pandrecht op een Vordering op te zeggen, is Deutsche Bank ingeval van een Dispuut op schriftelijk verzoek van de Kredietnemer verplicht, ter keuze van Deutsche Bank:
- (a) in een rechterlijke of arbitrale procedure veroordeling van de Debiteur te vorderen tot betaling van die Vordering op een door Deutsche Bank aangewezen rekening; of

- (b) de Kredietnemer volmacht te verlenen in diens eigen naam in een rechterlijke casu quo arbitrale procedure veroordeling van de Debiteur te vorderen tot betaling van de Vordering aan de Kredietnemer als gevolmachtigde van Deutsche Bank.

## 69. CREDITNOTA'S

- 69.1 Eventuele creditnota's dienen in voorkomende gevallen onverwijld te worden vervaardigd en binnen zeven dagen aan Deutsche Bank te worden gemeld.
- 69.2 De aanmelding geschiedt conform de door Deutsche Bank te verstrekken instructies en met gebruikmaking van door Deutsche Bank vast te stellen formulieren.

## 70. VALUTARISICO'S

- 70.1 Vorderingen van Deutsche Bank op de Kredietnemer in een valuta anders dan euro dienen te allen tijde door de Kredietnemer afgedekt te zijn, hetzij door daar tegenover staande ontvangsten in de desbetreffende valuta, danwel door middel van een met de vordering van Deutsche Bank corresponderende valutatermijntransactie of een daarmee vergelijkbare transactie. Op eerste verzoek van Deutsche Bank zal de Kredietnemer ten aanzien van het saldo in een valuta anders dan euro op een interne rekening het valutarisico afdekken door middel van een valutatermijntransactie of een daarmee vergelijkbare transactie.
- 70.2 Deutsche Bank is steeds bevoegd (i) een positief saldo in een valuta anders dan euro op een interne rekening te sluiten en over te boeken op een interne rekening in euro en (ii) een positief saldo in euro op een interne rekening te sluiten en over te boeken op een interne rekening in een valuta anders dan euro. In het geval onder (i) geschiedt de omrekening van het saldo in een valuta anders dan euro naar keuze van Deutsche Bank tegen de verkoopkoers van de euro voor de betrokken valuta of tegen enige andere door een derde of door Deutsche Bank zelf te bepalen verkoopkoers. In het geval onder (ii) geschiedt de omrekening van het saldo in euro naar keuze van Deutsche Bank tegen de verkoopkoers van de betrokken valuta voor de euro of tegen enige andere door een derde of door Deutsche Bank zelf te bepalen verkoopkoers. Steeds wordt aangesloten bij de verkoopkoers op de Amsterdamse valutamarkt zoals deze geldt op de dag waarop de interne rekening wordt gesloten en het saldo wordt overgeboekt naar de interne rekening in euro respectievelijk valuta anders dan euro.

## 71. COMMISSIES, PROVISIES EN ANDERE VERGOEDINGEN

- 71.1 Deutsche Bank brengt voor het gebruik van Krediet in de vorm van Asset Based Finance krediet commissies, provisies en andere vergoedingen in rekening. De verschuldigdheid en de hoogte van deze commissies, provisies en andere vergoedingen worden vastgelegd in de Kredietovereenkomst en daarop gebaseerde afspraken en deze AVK.
- 71.2 De kosten van het betalingsverkeer over bankrekeningen op naam van Deutsche Bank die ten behoeve van een Kredietnemer worden aangehouden, worden geheel aan de Kredietnemer doorberekend.
- 71.3 Deutsche Bank is bevoegd om de verschuldigde commissies, provisies en andere vergoedingen aan een Kredietnemer in rekening te brengen door middel van boeking van het verschuldigde bedrag in de interne rekeningen op de daarvoor nader door Deutsche Bank aan te geven tijdstippen.
- 71.4 Deutsche Bank is te allen tijde gerechtigd de hoogte van de tarieven die zij voor Krediet in de vorm van Asset Based Finance krediet in rekening brengt te herzien door middel van een daartoe strekkende schriftelijke mededeling of een daartoe strekkende kennisgeving via de website van Deutsche Bank. Met inachtneming van artikel 18.2 kunnen de hierboven vermelde tarieven en individuele opslagen door Deutsche Bank worden verhoogd.

## 72. INSCHAKELING VAN DERDEN

- 72.1 Deutsche Bank is bevoegd om bij de uitvoering van opdrachten van de Kredietnemer en bij de uitvoering van andere overeenkomsten met de Kredietnemer gebruik te maken van de diensten van derden alsmede goederen en/of waardepapieren van de Kredietnemer ten name van Deutsche Bank aan derden in bewaring te geven.
- 72.2 Deutsche Bank is te allen tijde bevoegd voor de incasso van Vorderingen gebruik te maken van de diensten van een incassobureau. Artikel 107.1 en 108 zijn van overeenkomstige toepassing.
- 72.3 Deutsche Bank zal bij de keuze van die derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen. Indien Deutsche Bank aantoonbaar, dat zij zorgvuldig is geweest in haar keuze, is zij niet aansprakelijk voor tekortkomingen van die derden. Indien de Kredietnemer in dat geval schade heeft geleden, zal Deutsche Bank hem in ieder geval zoveel mogelijk behulpzaam zijn bij zijn pogingen deze schade ongedaan te maken. Dit laat onverlet de aansprakelijkheidsbeperking van Deutsche Bank uit hoofde van artikel 27.

## 73. RISICO VAN ZENDINGEN

Indien Deutsche Bank in opdracht van de Kredietnemer goederen en/of waardepapieren aan de Kredietnemer of aan derden zendt, geschiedt die verzending voor risico van de Kredietnemer.

## 74. ADMINISTRATIE DEUTSCHE BANK

Indien de Kredietnemer de inhoud van bevestigingen, rekeningafschriften,

nota's of andere opgaven van Deutsche Bank aan de Kredietnemer niet heeft betwist binnen één maand nadat die stukken redelijkerwijze geacht kunnen worden de Kredietnemer te hebben bereikt, geldt de inhoud van die stukken als door de Kredietnemer te zijn goedgekeurd. Indien in dergelijke stukken rekenfouten voorkomen, is Deutsche Bank bevoegd en verplicht die rekenfouten te herstellen, ook nadat genoemde termijn van één maand is verstreken.

## 75. COMMUNICATIE

- 75.1 De Kredietnemer dient er zorg voor te dragen dat opdrachten, opgaven en mededelingen aan Deutsche Bank duidelijk zijn en de juiste gegevens bevatten. Formulieren dienen door de Kredietnemer volledig te worden ingevuld. Andere door Deutsche Bank goedgekeurde informatiedragers of communicatiemiddelen moet de Kredietnemer overeenkomstig de aanwijzingen van Deutsche Bank gebruiken. Deutsche Bank is bevoegd om opdrachten niet uit te voeren indien bij het geven van die opdrachten geen gebruik is gemaakt van door Deutsche Bank vastgestelde of goedgekeurde formulieren of van andere door Deutsche Bank goedgekeurde informatiedragers of communicatiemiddelen. Deutsche Bank kan verlangen dat mededelingen in een bepaalde vorm worden gedaan.
- 75.2 Indien de Kredietnemer enige onregelmatigheid zoals verlies, diefstal of misbruik met betrekking tot door Deutsche Bank ter beschikking gestelde materialen (zoals stempels, formulieren, informatiedragers of communicatiemiddelen) constateert, dient hij daarvan terstond mededeling te doen aan Deutsche Bank. Tot het moment waarop Deutsche Bank deze mededeling ontvangt, zijn de gevolgen van het gebruik van die materialen voor rekening en risico van de Kredietnemer, tenzij de Kredietnemer aantoont dat Deutsche Bank schuld te verwijten is. Daarna zijn die gevolgen voor rekening en risico van Deutsche Bank, tenzij Deutsche Bank aantoont, dat de Kredietnemer opzet of grove schuld te verwijten is. Een mededeling inzake enige onregelmatigheid dient schriftelijk door de Kredietnemer aan Deutsche Bank te worden bevestigd. Indien de relatie tussen de Kredietnemer en Deutsche Bank is opgezegd, is de Kredietnemer verplicht de materialen aan Deutsche Bank terug te geven.
- 75.3 Indien en voor zover door Deutsche Bank elektronische communicatiemiddelen zijn ontwikkeld en aan de Kredietnemer ter beschikking gesteld, zal de voor de Kredietnemer bestemde informatie welke uit de uitvoering van de Kredietovereenkomst voortvloeit, zoveel mogelijk uitsluitend langs elektronische weg aan de Kredietnemer verschaft worden.
- 75.4 De Kredietnemer verplicht zich de langs elektronische weg verschaft gegevens terstond te controleren.
- 75.5 Indien de Kredietnemer Deutsche Bank verzoekt om de in dit artikel bedoelde informatie tevens langs schriftelijke weg te verschaffen en Deutsche Bank daarmee instemt, is de Kredietnemer de kosten van het aanmaken en verzenden van de desbetreffende stukken aan Deutsche Bank verschuldigd.

## 76. INGANGSDATUM; DUUR VAN DE KREDIETOVEREENKOMST; VERGOEDING BIJ BEÏNDIGING

- 76.1 De Kredietovereenkomst wordt aangegaan voor de daarin genoemde periode, gerekend vanaf de ingangsdatum. De ingangsdatum is de dag dat aan de Kredietnemer voor het eerst Krediet onder de Kredietovereenkomst beschikbaar wordt gesteld.
- 76.2 De duur van de Kredietovereenkomst wordt na afloop van de in de Kredietovereenkomst genoemde periode steeds stilzwijgend met een zelfde periode verlengd, tenzij de Kredietovereenkomst door een van de partijen wordt beëindigd. Beëindiging dient te geschieden per aangetekende brief, met inachtneming van een opzeggingstermijn van drie maanden vóór het verstrijken van de desbetreffende periode. Hetgeen in artikel 24.3, 24.4 en 24.5 is bepaald over beëindiging is van overeenkomstige toepassing.
- 76.3 De Kredietnemer is bevoegd de Kredietovereenkomst tussentijds te beëindigen, in welk geval Deutsche Bank gerechtigd is tot vergoeding van door haar geleden verlies en gederfde winst. Deze vergoeding zal tenminste bestaan uit de over de in de resterende contractperiode verwachte commissie (met inachtneming van de overeengekomen minimum commissie) alsmede de individuele opslag debetrente over het verwachte kredietgebruik in die periode en de kredietprovisie over die periode. Hetgeen in artikel 24.3, 24.4 en 24.5 is bepaald over beëindiging is van overeenkomstige toepassing.
- 76.4 In aanvulling op artikel 76.3 geldt dat indien de Kredietovereenkomst tussentijds door de Kredietnemer wordt beëindigd en de Kredietnemer een bepaalde periode geen Krediet heeft gebruikt, Deutsche Bank gerechtigd is tot een aanvullende vergoeding van door haar geleden verlies en gederfde winst. Deze vergoeding zal tenminste bestaan uit (i) de individuele opslag debetrente over een fictief kredietgebruik in die periode dat er geen Krediet is gebruikt en (ii) de kredietprovisie over die periode. Deutsche Bank bepaalt het fictieve kredietgebruik op basis van het gemiddelde kredietgebruik in de contractperiode.
- 76.5 Indien de Kredietovereenkomst tussentijds door Deutsche Bank wordt beëindigd op grond van een omstandigheid als genoemd in artikel 24 (anders dan de omstandigheid onder (a)), is Deutsche Bank gerechtigd tot vergoeding van door haar geleden verlies en gederfde winst. Het in artikel 76.3 en 76.4 bepaalde is van overeenkomstige toepassing.
- 76.6 Deutsche Bank is gerechtigd bij tussentijdse beëindiging van de Kredietovereenkomst door Deutsche Bank op grond van artikel 76.5 bij voorbaat tien procent (10%) van al hetgeen een Kredietnemer uit hoofde van het Krediet verschuldigd is in rekening te brengen voor de kosten voor incasso.
- 76.7 Deutsche Bank is nimmer verplicht tot voldoening van enige vergoeding of schadeoosstelling van welke aard ook, daaronder begrepen vergoeding van directe of indirecte schade (waaronder gevolgschade), welke door de Kredietnemer beweerdelijk wordt geleden als gevolg van beëindiging van de Kredietovereenkomst.
- 76.8 In het geval dat door Deutsche Bank gelden worden ontvangen op een

bankrekening op naam van Deutsche Bank die ten behoeve van de Kredietnemer is aangehouden geldt voor de periodes (i) vanaf de datum van de Kredietovereenkomst tot de ingangsdatum en (ii) na de beëindigingsdatum, het volgende. Deutsche Bank is tot nader order bereid die gelden zonder nadere aanwijzing van de verschuldigdheid daarvan ter beschikking van de Kredietnemer te stellen. De akkoordverklaring van de Kredietnemer met de Kredietovereenkomst houdt tevens een onvoorwaardelijke en onherroepelijke vrijwaring van de Kredietnemer in voor alle aanspraken van derden welke eventueel voortvloeien voor Deutsche Bank uit eventuele doorbetalingen aan de Kredietnemer. Tevens verklaart de Kredietnemer met zijn akkoordverklaring nu voor alsdan op eerste verzoek van Deutsche Bank voor terugbetaling aan Deutsche Bank zorg te dragen.

## B. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR ABF FACILITEIT

### 77. ALGEMEEN EN REIKWIJDTE

- 77.1 De ABF Faciliteit is een financiering van werkkapitaal en betreft de in de Kredietovereenkomst nader genoemde financieringsvorm(en) van debiteurenfinanciering, inkoopfinanciering of voorraadfinanciering.
- 77.2 Voor iedere afzonderlijke financieringsvorm gelden de bepalingen in dit deel VI, onder B, en aanvullende bepalingen die zijn opgenomen in het desbetreffende onderdeel Bi, B.ii of B.iii.

### 78. GEBRUIK

- 78.1 De ABF Faciliteit kan worden gebruikt voor het opnemen van gelden en, indien inkoopfinanciering is overeengekomen, voor het doen openen van Accredities. Het gebruik van de ABF Faciliteit wordt te allen tijde beperkt door de Beschikkingsruimte.
- 78.2 Een Kredietnemer zal het bedrag waarmee de Beschikkingsruimte wordt overschreden terstond aan Deutsche Bank terugbetalen op een door Deutsche Bank aan te wijzen bankrekening.
- 78.3 Voor de berekening of het kredietgebruik binnen de in de Kredietovereenkomst genoemde Limieten blijft, worden saldi op de interne rekeningen omgerekend naar de valuta waarin de betreffende Limieten luiden.

### 79. ADMINISTRATIE OP INTERNE REKENINGEN

- 79.1 Deutsche Bank opent in haar boeken interne rekeningen voor onder andere de administratie van de verpande Vorderingen, de ontvangen betalingen op de verpande Vorderingen, de Borrowing Base, het kredietgebruik en de rente, commissies, provisies, kosten of andere vergoedingen. Deutsche Bank opent per valuta interne rekeningen. De interne rekeningen worden gedurende elke Werkdag bijgewerkt. De Kredietnemer heeft inzage in bepaalde interne rekeningen via het systeem Asset Based Finance Manager.
- 79.2 Deutsche Bank administreert de debiteurenfinanciering, inkoopfinanciering en voorraadfinanciering op afzonderlijke interne rekeningen. Indien een Kredietnemer de debiteurenfinanciering, inkoopfinanciering of voorraadfinanciering in een andere valuta dan euro ontvangt, dan wordt deze financiering door Deutsche Bank op een afzonderlijke interne rekening in die betreffende valuta geadmineistreerd.

### 80. BORROWING BASE EN BESCHIKKINGSRUIMTE

- 80.1 Het bedrag van de Borrowing Base van een Kredietnemer op enig moment onder de ABF Faciliteit wordt door Deutsche Bank bepaald door het in de Kredietovereenkomst genoemde relevante financieringspercentage te vermenigvuldigen met het bedrag van de door een Kredietnemer aan Deutsche Bank betreffende verpande Goederen, voor zover die Goederen of gedeelten daarvan krachtens de Financieringsdocumenten voor financiering in aanmerking komen.
- 80.2 Deutsche Bank bepaalt op welke wijze en op welk moment de Borrowing Base en de Beschikkingsruimte worden berekend.
- 80.3 Deutsche Bank is bevoegd het bedrag van de Borrowing Base of de Beschikkingsruimte te verlagen indien er redelijke gronden zijn om aan te nemen dat de aangeleverde informatie met betrekking tot de Goederen niet een juiste berekening van de werkelijke Borrowing Base of Beschikkingsruimte oplevert. Deutsche Bank zal de verlaging ongedaan maken indien de Kredietnemer door middel van een reconciliatieformulier of een andere door Deutsche Bank toegelaten wijze een adequate verklaring geeft voor de geconstateerde verschillen.

### 81. RUIMTE TOT LIMIET

- 81.1 De ruimte die een Kredietnemer op enig moment tot de Limiet van de ABF Faciliteit heeft, wordt door Deutsche Bank bepaald door het bedrag ter grootte van de Limiet van de ABF Faciliteit te verminderen met:
- het totaalbedrag van het kredietgebruik op enig moment voortvloeiend uit het gebruik van de ABF Faciliteit;
  - het totaalbedrag van de geopende Accredities op enig moment;
  - het bedrag van de Limiet van de ABF Garantie Faciliteit (ongeacht of er door Deutsche Bank enige Garantie is gesteld);
  - het totaalbedrag van de gestelde SBLC's op enig moment onder de ABF SBLC Faciliteit; en

- (e) het totaalbedrag van het kredietgebruik op enig moment voortvloeiend uit het gebruik van de ABF Franchise Faciliteit.
- 81.2 De ruimte die een Kredietnemer op enig moment tot de Limiet van de ABF Faciliteit in de vorm van inkoopfinanciering heeft, wordt door Deutsche Bank bepaald door het bedrag ter grootte van de betreffende Limiet van de ABF Faciliteit in de vorm van inkoopfinanciering te verminderen met het totaalbedrag van de geopende Accreditieven op enig moment en na betaling onder Accreditieven, het kredietgebruik op enig moment voortvloeiend uit het gebruik van de inkoopfinanciering. Op het moment dat Deutsche Bank het bedrag van een Accreditief heeft geadmistreerd als kredietgebruik onder de debiteurenfinanciering of de voorraadfinanciering, wordt het bedrag van de betreffende Limiet van de ABF Faciliteit in de vorm van inkoopfinanciering niet langer verminderd met het bedrag van die Accreditief.
- 81.3 De ruimte die een Kredietnemer op enig moment tot de Limiet van de ABF Faciliteit in de vorm van voorraadfinanciering heeft, wordt door Deutsche Bank bepaald door het bedrag ter grootte van de betreffende Limiet van de ABF Faciliteit in de vorm van voorraadfinanciering te verminderen met het totaalbedrag van het kredietgebruik op enig moment voortvloeiend uit het gebruik van de voorraadfinanciering.

## 82. RENTE EN PROVISIE

- 82.1 Bij het berekenen van de verschuldigde rente over debetsaldi tot aan de limiet van de ABF Faciliteit, past Deutsche Bank een van de volgende tarieven toe:
- (a) de EURO Basisrente, of
  - (b) het eenmaands EURIBOR tarief (dagelijks of gefixeerd toegepast), of
  - (c) het €STR tarief, of
  - (d) het SARON tarief, of
  - (e) het SOFR tarief, of
  - (f) het SONIA tarief, of
  - (g) het TONA tarief, of
  - (h) het SOFR Termijntarief (dagelijks of gefixeerd toegepast), of
  - (i) het SONIA Termijntarief (dagelijks of gefixeerd toegepast).

Elk van de hiervoor genoemde tarieven onder (a) tot en met (i) wordt telkens vermeerderd met de in de Kredietovereenkomst vermelde individuele opslag. Met inachtneming van artikel 18.2 kunnen de hierboven vermelde tarieven en individuele opslagen door Deutsche Bank worden verhoogd. De Kredietovereenkomst bepaalt welk van de hiervoor genoemde grondslagen van toepassing is voor berekening van de rente. Voor zover bepaald in de Kredietovereenkomst geldt voor de verschuldigde rente gebaseerd op een tarief als bedoeld onder (a) tot en met (i) een minimumpercentage als aangegeven in de Kredietovereenkomst.

- 82.2 Met betrekking tot de rente en kosten die een Kredietnemer verschuldigd is in verband met een ABF Faciliteit zijn de bepalingen in artikel 40.2 tot en met 40.6, 40.8 en 40.10 *mutatis mutandis* van toepassing.
- 82.3 Indien het SOFR Termijntarief of het SONIA Termijntarief gefixeerd wordt toegepast, stelt Deutsche Bank het SOFR Termijntarief of het SONIA Termijntarief, al naargelang het geval, voor de berekening van de rente over debetsaldi in rekening courant die luiden in respectievelijk U.S. dollar en Britse pond per maand vast op basis van het SOFR Termijntarief of het SONIA Termijntarief, voor zover van toepassing. Deze tarieven gelden voor de periode beginnend op de eerste dag van de kalendermaand en eindigend op de laatste dag van de kalendermaand.
- 82.4 Indien het SOFR Termijntarief of het SONIA Termijntarief dagelijks wordt toegepast, stelt Deutsche Bank het SOFR Termijntarief of het SONIA Termijntarief, naar gelang van toepassing, elke dag vast voor de berekening van de rente over debetsaldi in rekening courant die luiden in respectievelijk U.S. dollar en Britse pond op basis van het SOFR Termijntarief of het SONIA Termijntarief, voor zover van toepassing, welke rente op die dag van toepassing is.
- 82.5 Deutsche Bank is bevoegd om de verschuldigde rente en provisies aan een Kredietnemer in rekening te brengen door middel van boeking van het verschuldigde bedrag in interne rekeningen of elke lopende rekening van de Kredietnemers.

## 83. OPZEGBAARHEID; VERLAGING LIMIET

Zowel een Kredietnemer als Deutsche Bank kan het Krediet in de vorm van de ABF Faciliteit op ieder gewenst moment opzeggen dan wel de Limiet verlagen, onverminderd de commissies, provisies en andere vergoedingen die Deutsche Bank voor het Krediet in de vorm van de ABF Faciliteit in rekening brengt. In geval van opzegging van het Krediet is het in artikel 24.3 en 24.5 bepaalde van overeenkomstige toepassing. Met onmiddellijke ingang van het moment van opzegging kan geen gebruik meer worden gemaakt van de ABF Faciliteit. In geval van verlagings van de Limiet is het in artikel 24.3 en 24.5 bepaalde van overeenkomstige toepassing voor het bedrag waarmee het kredietgebruik de verlaagde Limiet overschrijdt.

In geval van opzegging zal een Kredietnemer op eerste verzoek van Deutsche Bank latente verplichtingen uit hoofde van niet-contante obligo's voortvloeiend uit Accreditieven doen beëindigen dan wel hiervoor naar het oordeel van Deutsche Bank voldoende zekerheid verstrekken. In geval van verlagings van de Limiet is het hiervoor bepaalde van overeenkomstige toepassing voor het bedrag waarmee de latente verplichtingen uit hoofde van niet-contante obligo's voortvloeiend uit Accreditieven de verlaagde Limiet overschrijdt.

## B.I. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR DEBITEURENFINANCIERING

### 84. VERPANDING VORDERINGEN

- 84.1 De Kredietnemer verplicht zich alle Vorderingen aan Deutsche Bank te verpanden tot zekerheid voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen van een Schuldenaar jegens Deutsche Bank uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer.
- 84.2 De verpanding geschiedt op de wijze en onder de bepalingen als aangegeven in de Financieringsdocumenten.

### 85. BEPERKINGEN IN FINANCIERING

- 85.1 Ten aanzien van elke Vordering behoudt Deutsche Bank zich het recht voor om te allen tijde financiering op deze Vordering te beperken of uit te sluiten, op welke grond dan ook.
- 85.2 Ten aanzien van een Debiteur, waarbij Deutsche Bank het risico van non-betaling of een Dispuut hoger beoordeelt dan gebruikelijk voor de branche, behoudt Deutsche Bank zich het recht voor om financiering op Vorderingen op die Debiteur te beperken of uit te sluiten.
- 85.3 In geval van verschuivingen in de verhoudingen van de debiteurenportefeuille - zulks beoordeeld naar deze verhoudingen op het moment van het aangaan van de Kredietovereenkomst - behoudt Deutsche Bank zich het recht voor om het financieringspercentage voor debiteurenfinanciering aan te passen, zulks in overeenstemming met de naar haar oordeel geldende landen- en/of debiteurenrisico's.

## B.II ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR INKOOFFINANCIERING

### 86. AANVRAGEN ACCREDITIEVEN

Aanvragen tot het openen van Accreditieven dienen per transactie nauwkeurig omschreven bij Deutsche Bank te worden ingediend.

### 87. VERPANDING ORDERS

- 87.1 De Kredietnemer verplicht zich alle Orders aan Deutsche Bank te verpanden tot zekerheid voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen van een Schuldenaar jegens Deutsche Bank uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer.
- 87.2 De verpanding geschiedt op de wijze en onder de bepalingen als aangegeven in de Financieringsdocumenten.

### 88. INVOEREN VORDERINGEN IN ASSET BASED FINANCE MANAGER; VERPANDING VORDERINGEN

- 88.1 De Kredietnemer verplicht zich alle Vorderingen die betrekking hebben op de verkoop van onder de inkoopfinanciering ingekochte zaken in te voeren in het systeem Asset Based Finance Manager.
- 88.2 De Kredietnemer verplicht zich alle Vorderingen die betrekking hebben op de verkoop van onder de inkoopfinanciering ingekochte zaken aan Deutsche Bank te verpanden tot zekerheid voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen van een Schuldenaar jegens Deutsche Bank uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer.
- 88.3 De verpanding geschiedt op de wijze en onder de bepalingen als aangegeven in de Financieringsdocumenten.

### 89. VERPANDING VOORRADEN

- 89.1 De Kredietnemer verplicht zich alle Voorraden aan Deutsche Bank te verpanden tot zekerheid voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen van een Schuldenaar jegens Deutsche Bank uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer.
- 89.2 De verpanding geschiedt op de wijze en onder de bepalingen als aangegeven in de Financieringsdocumenten.

### 90. TRANSPORT- EN OPSLAGVERZEKERING

- 90.1 De onder de inkoopfinanciering in te kopen zaken moeten tijdens het transport van de leverancier naar het uitleveradres adequaat zijn verzekerd. Hetzelfde geldt indien en voor zolang de betreffende zaken voor rekening en risico van de Kredietnemer zijn opgeslagen in diens bedrijf dan wel elders.

- 90.2 De rechten uit de betrokken verzekering(en) dienen bij aparte akte te worden verpand aan Deutsche Bank.

## 91. STELLEN VAN ACCREDITIEVEN

- 91.1 Het Accreditief kan worden geopend in een Deutsche Bank conveniërende valuta. De betreffende valuta dient vrij verhandelbaar en vrij converteerbaar te zijn.
- 91.2 Accreditieven mogen worden geopend door iedere entiteit binnen de groep waartoe Deutsche Bank behoort.
- 91.3 Deutsche Bank is steeds bevoegd het openen van een Accreditief te weigeren.

## 92. VOLMACHT

Voor zover nodig, geeft de Kredietnemer aan Deutsche Bank hierbij volmacht om na ontvangst van een verzoek van de leverancier de verplichting uit hoofde van de Accreditief na te komen en de betaling onverwijld te effectueren in overeenstemming met de bepalingen van de Accreditief. Deutsche Bank Bank is bevoegd de Kredietnemer hiervoor in de relevante interne rekening te belasten.

## 93. OVERMACHT

Indien Deutsche Bank als gevolg van overmacht, waaronder onder meer wordt begrepen overheidsmaatregelen, onder Deutsche Bank gelegde beslagen en gerechtelijke uitspraken, al dan niet in verband met deze beslagen:

- wordt gehinderd een betaling onder een Accreditief te effectueren, is Deutsche Bank bevoegd betaling onder dat Accreditief te weigeren; of
- wordt gehinderd een betaling zonder vertraging te effectueren en Deutsche Bank niet ontslagen wordt van haar verplichting tot betaling:
  - (a) blijft (i) het Accreditief van kracht en (ii) blijven alle bepalingen van deze AVK onverminderd van kracht; en
  - (b) dient de Kredietnemer, indien hierdoor voor Deutsche Bank schade is ontstaan, deze aan Deutsche Bank te vergoeden.

Daarnaast komen alle kosten die Deutsche Bank in of buiten rechte maakt indien Deutsche Bank in verband met de Accreditieven in rechte wordt betrokken, voor rekening van de Kredietnemer. De Kredietnemer machtigt Deutsche Bank onherroepelijk de hiermee verband houdende kosten van interne rekeningen van de Kredietnemer te debiteren.

## B.III. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR VOORRAADFINANCIERING

### 94. VERPANDING VOORRADEN

- 94.1 De Kredietnemer verplicht zich alle Voorraden aan Deutsche Bank te verpanden tot zekerheid voor alle bestaande en toekomstige verplichtingen van een Schuldenaar jegens Deutsche Bank uit welke hoofde ook (daaronder mede begrepen uit hoofde van derivatentransacties) en al of niet in het gewone bankverkeer.
- 94.2 De verpanding geschiedt op de wijze en onder de bepalingen als aangegeven in de Financieringsdocumenten.

### 95. BEPERKINGEN IN FINANCIERING

- 95.1 Ten aanzien van elke Voorraad behoudt Deutsche Bank zich het recht voor om te allen tijde financiering op deze Voorraad te beperken of uit te sluiten, op welke grond dan ook.
- 95.2 In geval van aanmerkelijke verandering van de aard, samenstelling en/of verhandelbaarheid van de Voorraden behoudt Deutsche Bank zich het recht voor om het financieringspercentage voor de voorraadfinanciering aan te passen.

### 96. OPSLAGVERZEKERING

- 96.1 De Voorraden moeten adequaat zijn verzekerd indien en voor zolang de Voorraden voor rekening en risico van de Kredietnemer zijn opgeslagen in diens bedrijf dan wel elders.
- 96.2 De rechten uit de betrokken verzekering(en) dienen bij aparte akte te worden verpand aan Deutsche Bank.

## C. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR ABF GARANTIE FACILITEIT EN ABF SBLC FACILITEIT

### 97. GEBRUIK

- 97.1 De ABF Garantie Faciliteit kan worden gebruikt voor het aangaan van niet-contante obligo's die voortvloeien uit het stellen van Garanties. De ABF SBLC Faciliteit kan worden gebruikt voor het aangaan van niet-contante obligo's die voortvloeien uit het stellen van SBLC's.
- 97.2 Een Garantie of SBLC kan worden gesteld in een Deutsche Bank conveniërende valuta. De betreffende valuta dient vrij verhandelbaar en vrij converteerbaar te zijn.

### 98. STELLEN VAN GARANTIES EN SBLC'S

Garanties en SBLC's mogen worden gesteld door iedere entiteit binnen de groep waartoe Deutsche Bank behoort.

### 99. NADERE VOORWAARDEN VOOR GEBRUIK

Nadere voorwaarden voor het gebruik van de ABF Garantie Faciliteit en de ABF SBLC Faciliteit worden vastgelegd in de toepasselijke "Voorwaarden voor het afgeven van garanties".

### 100. RUIMTE TOT LIMIET

De ruimte die een Kredietnemer op enig moment tot de Limiet van de ABF Garantie Faciliteit of ABF SBLC Faciliteit heeft, wordt door Deutsche Bank bepaald door het bedrag ter grootte van de betreffende Limiet van de ABF Garantie Faciliteit of ABF SBLC Faciliteit te verminderen met het op enig moment bestaande totaalbedrag van niet-contante obligo's van die Kredietnemer jegens Deutsche Bank voortvloeiend uit het gebruik van de ABF Garantie Faciliteit of ABF SBLC Faciliteit.

### 101. OPZEGBAARHEID; VERLAGING LIMIET

Tenzij de Kredietovereenkomst uitdrukkelijk anders bepaalt, kan zowel een Kredietnemer als Deutsche Bank de ABF Garantie Faciliteit of de ABF SBLC Faciliteit op ieder gewenst moment opzeggen dan wel de Limiet van de ABF Garantie Faciliteit of de ABF SBLC Faciliteit verlagen, onverminderd de provisies en andere vergoedingen die Deutsche Bank voor de ABF Garantie Faciliteit of de ABF SBLC Faciliteit in rekening brengt. In geval van opzegging zal een Kredietnemer op eerste verzoek van Deutsche Bank latente verplichtingen uit hoofde van niet-contante obligo's voortvloeiend uit Garanties of SBLC's doen beëindigen dan wel hiervoor naar het oordeel van Deutsche Bank voldoende zekerheid verstrekken. In geval van verlaging van de Limiet is het hiervoor bepaalde van overeenkomstige toepassing voor het bedrag waarmee de latente verplichtingen uit hoofde van niet-contante obligo's de verlaagde Limiet overschrijdt. Met onmiddellijke ingang van het moment van opzegging kan geen gebruik meer worden gemaakt van de ABF Garantie Faciliteit of de ABF SBLC Faciliteit.

## D. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR ABF FRANCHISE FACILITEIT

### 102. GEBRUIK

De ABF Franchise Faciliteit kan worden gebruikt voor het opnemen van gelden.

### 103. RUIMTE TOT LIMIET

De ruimte die een Kredietnemer op enig moment onder de Limiet van de ABF Franchise Faciliteit heeft, wordt door Deutsche Bank bepaald door het bedrag ter grootte van de betreffende Limiet van de ABF Franchise Faciliteit te verminderen met het totaalbedrag van het kredietgebruik op enig moment voortvloeiend uit het gebruik van de ABF Franchise Faciliteit.

### 104. RENTE EN PROVISIE

Ten aanzien van de door een Kredietnemer verschuldigde rente en provisies in verband met de ABF Franchise Faciliteit is het in artikel 82 bepaalde van overeenkomstige toepassing.



## 105. ADMINISTRATIE VAN ABF FRANCHISE FACILITEIT

Deutsche Bank administreert de ABF Franchise Faciliteit op een separate interne rekening. Indien een Kredietnemer onder de ABF Franchise Faciliteit gelden in een andere valuta dan euro ontvangt, dan wordt deze financiering door Deutsche Bank op een separate interne rekening in die betreffende valuta geadmistreerd.

## 106. OPZEGBAARHEID; VERLAGING LIMIET

Zowel een Kredietnemer als Deutsche Bank kan het Krediet in de vorm van de ABF Franchise Faciliteit op ieder gewenst moment opzeggen dan wel de Limiet verlagen, onverminderd de provisies en andere vergoedingen die Deutsche Bank voor het Krediet in de vorm van de ABF Franchise Faciliteit in rekening brengt. In geval van opzegging van het Krediet is het in artikel 24.3 en 24.5 bepaalde van overeenkomstige toepassing. Met onmiddellijke ingang van het moment van opzegging kan geen gebruik meer worden gemaakt van de ABF Franchise Faciliteit. In geval van verlaging van de Limiet is het in artikel 24.3 en 24.5 bepaalde van overeenkomstige toepassing voor het bedrag waarmee het kredietgebruik de verlaagde Limiet overschrijdt.

## E. ALGEMENE VOORWAARDEN VOOR DEBITEURENBEHEER

### 107. INCASSOMAATREGELLEN

- 107.1 Onder incassomaatregelen worden zowel buitengerechtelijke alsook gerechtelijke maatregelen zoals conservatoire maatregelen en het voeren van een rechterlijke of arbitrale procedure, verstaan.
- 107.2 Indien een aan Deutsche Bank verpande Vordering niet op de vervaldatum aan Deutsche Bank is voldaan, zal Deutsche Bank de Debiteur aanmanen casu quo in gebreke stellen en deze aanmaning zonodig herhalen.
- 107.3 Indien zich met betrekking tot een aan Deutsche Bank verpande Vordering een Dispuut voordoet, zal Deutsche Bank de Kredietnemer gedurende een in de branche van de Kredietnemer gebruikelijke periode, doch maximaal vijfenveertig (45) dagen, in de gelegenheid stellen dit Dispuut met die Debiteur tot een oplossing te brengen.
- 107.4 In afwijking van lid 2 van dit artikel is Deutsche Bank te allen tijde gerechtigd onverwijld incassomaatregelen te nemen, indien zij dit ter uitoefening van haar rechten en/of de behartiging van haar belangen noodzakelijk acht.
- 107.5 Deutsche Bank is buiten het geval bedoeld in artikel 68.2 sub a nimmer verplicht tot het nemen van incassomaatregelen jegens de Debiteur.
- 107.6 Deutsche Bank is bevoegd derden in te schakelen om namens de Kredietnemer de Vorderingen op Debiteuren te innen. De Kredietnemer verplicht zich tot medewerking aan inning door de derde. Op verzoek van Deutsche Bank verschaft de Kredietnemer daartoe last en volmacht aan Deutsche Bank of de derde, welke volmacht tevens gebruikt kan worden om (retro)cessie van de Vorderingen te bewerkstelligen.

### 108. INCASSOKOSTEN

Alle kosten, zowel interne als externe, verbonden aan incassomaatregelen, komen volledig voor rekening van de Kredietnemer. De Kredietnemer zal op eerste verzoek van Deutsche Bank voldoende zekerheid te stellen voor de voor rekening van de Kredietnemer komende incassokosten.